

**Hogan
Lovells**

Hogan Lovells US LLP
Columbia Square
555 Thirteenth Street, NW
Washington, DC 20004
Τηλ.: +1 202 637 5600
Φαξ: +1 202 637 5910
www.hoganlovells.com

22 Σεπτεμβρίου 2014

ΜΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΑΡΧΕΙΟΘΕΤΗΣΗ ΚΑΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΤΑΧΥΔΡΟΜΕΙΟ

Jennifer Shasky Calvery
Director
Financial Crimes Enforcement Network
U.S. Department of Treasury
P.O. Box 39
Vienna, VA 22183

Υπ' όψιν: Richard May, Director, FinCEN Office of Special Measures (Δίκτυο Δίωξης
Οικονομικών Εγκλημάτων, Γραφείο Εδικών Μέτρων)

Re: Ανακοίνωση Προτεινόμενων Κανονισμών (Notice of Proposed Rulemaking) – Δίκτυο Δίωξης
Οικονομικών Εγκλημάτων (Financial Crimes Enforcement Network) (FinCEN)
RIN 1506-AB27

Αξιότιμη κυρία Διευθύντρια Shasky Calvery:

Εκ μέρους του πελάτη μας, της Τράπεζας FBME Bank Ltd. ("FBME" ή η "Τράπεζα"), παρουσιάζουμε τα παρακάτω σχόλια αναφορικά με την Ανακοίνωση Προτεινόμενων Κανονισμών (η "ΑΠΚ") και την Δήλωση Ευρημάτων (Notice of Finding) ("Δήλωση") που περιέχεται στο RIN 1506-AB27, ημερομηνίας 15^{ης} Ιουλίου 2014 και δημοσιεύθηκε στο Ομοσπονδιακό Μητρώο (Federal Register) στις 22 Ιουλίου 2014.

Η FBME δεσμεύεται να συνεχίσει τη συνεργασία της με την Κυβέρνηση των ΗΠΑ, καθώς επίσης και με τις κυβερνήσεις της Κύπρου και της Τανζανίας, στον αγώνα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η FBME έχει αφιερώσει σημαντικούς πόρους στην ανάπτυξη και βελτίωση της καταπολέμησης της νομιμοποίησης

Η Hogan Lovells US LLP είναι εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγεγραμμένη στην Περιφέρεια της Κολούμπια. Η "Hogan Lovells" είναι διεθνής νομική πρακτική που περιλαμβάνει την Hogan Lovells US LLP και την Hogan Lovells International LLP, με γραφεία σε: Alicante Amsterdam Baltimore Beijing Brussels Caracas Colorado Springs Denver Dubai Dusseldorf Frankfurt Hamburg Hanoi Ho Chi Minh City Hong Kong Houston Johannesburg London Los Angeles Luxembourg Madrid Mexico City Miami Milan Monterrey Moscow Munich New York Northern Virginia Paris Philadelphia Rio de Janeiro Rome San Francisco Sao Paulo Shanghai Silicon Valley Singapore Tokyo Ulaanbaatar Warsaw Washington DC Συνεργαζόμενα γραφεία: Budapest Jakarta Jeddah Riyadh Zagreb. Για περισσότερες πληροφορίες επισκεφθείτε www.hoganlovells.com

εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (“AML”) και του προγράμματός της για κυρώσεις σε θέματα συμμόρφωσης (“Πρόγραμμα Συμμόρφωσης” ή “Πρόγραμμα”) για την πιστή τήρηση των εφαρμοστέων προτύπων της Ευρώπης, της Κύπρου και της Τανζανίας. Η Hogan Lovells LLP έχει προσλάβει την Ernst & Young στις Ηνωμένες Πολιτείες (“EY”) για να διεξάγει πλήρη, ανεξάρτητη επιθεώρηση του Προγράμματος Συμμόρφωσης της Τράπεζας και για να κάνει συστάσεις για βελτίωση σύμφωνα με τα εφαρμοστέα ρυθμιστικά πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Στην Αξιολόγησή της του Προγράμματος Συμμόρφωσης της FBME ημερομηνίας 22^{ας} Σεπτεμβρίου 2014 (“Αξιολόγηση”), την οποία η FBME θα παράσχει στο FinCEN, η EY παρατήρησε ότι το Πρόγραμμα “ενσωματώνει τις απαιτήσεις” της Τρίτης Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (2005/60/EC) (“ΟΠΝΕΠΔ3”) και την τέταρτη έκδοση της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου (“ΚΤΚ”) προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το Άρθρο 59(4) των περί Πρόληψης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2013, εκδοθέντων τον Δεκέμβριο 2013 (η “4η Οδηγία της ΚΤΚ”) (από κοινού οι “Οδηγίες”)¹ η Αξιολόγηση της EY περαιτέρω ανέφερε ότι η FBME “έχει σε ισχύ πρωτόκολλα που επιτρέπουν την στην Τράπεζα να τηρεί συνεχώς το Πρόγραμμα ευθυγραμμισμένο με αυτές τις νομικές προϋποθέσεις”. Η Hogan Lovells και η EY, επίσης, έχουν κάνει συστάσεις σε κάποιους τομείς όπου το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της FBME “θα μπορούσε να βελτιωθεί”. Η FBME εργάζεται ήδη ώστε να υλοποιήσει αυτές τις συστάσεις, και η Τράπεζα θα συνεχίσει να βελτιώνει το Πρόγραμμα Συμμόρφωσής της προς την ικανοποίηση του FinCEN.

Η FBME έχει εξετάσει προσεκτικά την Δήλωση και την ΑΠΚ. Επί τη βάση αυτής της εξέτασης και της συνεχούς βελτίωσης του Προγράμματος Συμμόρφωσής της η FBME ευσεβώς αιτείται όπως το FinCEN αποσύρει την Δήλωση και την ΑΠΚ. Η Hogan Lovells ευσεβώς υποστηρίζει ότι μια πλήρης επισκόπηση του τρέχοντος Προγράμματος Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των σχεδίων της για βελτίωση συγκεκριμένων πτυχών του Προγράμματος θα αποδείξει ότι το FinCEN δεν θα πρέπει να επιβάλλει το πέμπτο ειδικό μέτρο σύμφωνα με το Άρθρο 311 του Νόμου USA PATRIOT (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism/Ενοποίηση και Ενδυνάμωση της Αμερικής με την Παροχή των Κατάλληλων Εργαλείων που Απαιτούνται για να Αναχαιτίσουμε και να Εμποδίσουμε την Τρομοκρατία).

Ακύρωση της ρυθμιστικής πρότασης στην περίπτωση αυτή θα ήταν σύμφωνη με τους σκοπούς του Άρθρου 311. Όπως έχει σημειώσει το Υπουργείο των Οικονομικών (Department of the Treasury), τα ειδικά μέτρα του Άρθρου 311 μπορούν να παρακινήσουν συμπεριφορά αποκατάστασης εκ μέρους του θιγόμενου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος:

“Σε κάποιες περιπτώσεις, οι οντότητες που συνιστούν σοβαρό κίνδυνο όσον αφορά στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες έχουν διορθώσει τις πρακτικές τους και έχουν υλοποιήσει σημαντικές μεταρρυθμίσεις για να αμβλύνουν κάποιους από τους κινδύνους και τα ευάλωτα σημεία που αναγνωρίστηκε ότι υποστηρίζουν το εύρημα του σοβαρού κινδύνου όσον αφορά στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Σε τέτοιες

¹ Σημειώνουμε ότι οι απαιτήσεις της 4^{ης} Οδηγίας της ΚΤΚ υπερβαίνουν τις απαιτήσεις της MLD3 Η 4^η Οδηγία της ΚΤΚ είναι σύμφωνη με το προσχέδιο της Τέταρτης Οδηγίας που πρότεινε η ΕΕ για το Ξέπλυμα Χρήματος, η οποία δεν έχει ακόμη θεσπισθεί.

περιπτώσεις, όπου οι συνεχόμενοι κίνδυνοι στο χρηματοοικονομικό σύστημα των ΗΠΑ εμφανίζονταν μειωμένοι, το Υπουργείο των Οικονομικών έχει αποφασίσει να μην επιδιώξει τελικό κανόνα που θα θέτει σε εφαρμογή ειδικά μέτρα και έχει δοθεί ειδοποίηση για την ακύρωση της κανονιστικής ρύθμισης”.²

Στην έναρξη αυτού του σχολίου, η FBME επιθυμεί να επισημάνει τα ακόλουθα σημεία:

1. Το τρέχον Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της FBME περιλαμβάνει τις απαιτήσεις των Οδηγιών. Η συμμόρφωση της FBME με αυτούς τους νόμους έχει εξετασθεί από την ΕΥ και (επίσης, πολύ πρόσφατα) από την KPMG AG WPG Frankfurt (“KPMG”). Όπως περιγράφεται στο άρθρο I.L.2. κατωτέρω, το 2013, η KPMG απεφάνθη ότι οι πολιτικές συμμόρφωσης της FBME ήταν “πλήρεις”, και ότι το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της Τράπεζας ήταν “κατ’ αρχήν σύμφωνο” με τα πρότυπα που ετέθησαν από τους ρυθμιστές του.
2. Ως αποτέλεσμα των συστάσεων βελτίωσης του προγράμματος που έγιναν από προηγούμενους ελέγχους, η FBME έχει ουσιαστικά ενισχύσει το Πρόγραμμα Συμμόρφωσής της μέσα στα δύο τελευταία έτη.
3. Η FBME και οι αξιωματούχοι και διευθυντές της κατ’ ουδένα τρόπο δεν παραβλέπουν τη “χρήση” της Τράπεζας για αθέμιτους σκοπούς και πασχίζουν να αποτρέψουν τέτοια κακή χρήση.
4. Κάποιοι από τους ισχυρισμούς στην Δήλωση είναι εσφαλμένες. Άλλες εμφανίζονται να βασίζονται σε ελλιπείς πληροφορίες. Η FBME επιδιώκει να διευκρινίζει αυτές τις ασυμφωνίες στο παρόν σχόλιο και στην συνεχή της δέσμευση με το FinCEN.
5. Σε κάποιες περιπτώσεις, η FBME υπέβαλε Αναφορά Υποπτων Συναλλαγών (Suspicious Transaction Report) στην Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.Κ.Α.Σ) της Δημοκρατίας της Κύπρου) αναφορικά με γεγονότα που εμφανίζονται ως σχετικά με όσα περιγράφονται στην Δήλωση.
6. Η προτεινόμενη κανονιστική ρύθμιση του Υπουργείου των Οικονομικών είχε σημαντική δυσμενή επίπτωση στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της FBME και των πελατών της και οι δράσεις της ΚΤΚ να θέσει την FBME σε διαδικασίες εξυγίανσης³ δεν έχουν επιτρέψει

² U.S. Department of the Treasury (Υπουργείο των Οικονομικών των ΗΠΑ), "Fact του Νόμου Sheet: Overview of Section 311 of the USA Patriot Act," (“Ενημερωτικό Δελτίο: Γενική Επισκόπηση του Άρθρου 311 του Νόμου USA PATRIOT (Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism/Ενοποίηση και Ενδυνάμωση της Αμερικής με την Παροχή των Κατάλληλων Εργαλείων που Απαιτούνται για να Αναχαιτίσουμε και να Εμποδίσουμε την Τρομοκρατία).”(22 Μαΐου 2012), διαθέσιμο στο <http://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/tg1591.aspx>.

³ Στις 18 Ιουλίου 2014, η ΚΤΚ ανακοίνωσε ότι ανέλαμβανε τη διαχείριση των επιχειρήσεων του υποκαταστήματος της Τράπεζας στην Κύπρο. Η Επιτροπή Εξυγίανσης (που διορίστηκε για τη διαχείριση της Τράπεζας) ακολούθως εξέδωσε Διάταγμα με το

στην Τράπεζα να διατηρήσει τις εργασίες της. Η ανικανότητα της FBME να λειτουργήσει έχει, με τη σειρά της, βλάψει την ικανότητα χιλιάδων επαγγελματιών πελατών της FBME να λειτουργήσουν τις επιχειρήσεις τους. Η FBME, ως εκ τούτου, ευσεβάστως αιτείται όπως το FinCEN συνεργαστεί με όλες τις κατάλληλες αποστολές για την αξιολόγηση της απάντησης της FBME για το ΑΠΚ.

Η ενότητα I του παρόντος σχολίου περιγράφει το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της FBME. Όπως ανακάλυψε η ΕΥ στην Αξιολόγησή της, “οι πολιτικές της FBME για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τις εφαρμοστέες προϋποθέσεις των Οδηγιών”. Οι πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας παρέχουν υπερβολική κάλυψη θεμάτων για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών Γνώριζε τον Πελάτη Σου (KYC/ Διαδικασίες Ταυτοποίησης), τεκμηρίωσης για προσωπικούς και εταιρικούς λογαριασμούς, διαδικασιών για πελάτες υψηλού κινδύνου και εγκεκριμένους τρίτους, παρακολούθησης λογαριασμών και συναλλαγών, αναφοράς ύποπτων συναλλαγών, κατάρτισης υπαλλήλων, και του ρόλου του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης για θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων (AML). Τον Ιανουάριο του 2010, η Τράπεζα επένδυσε σε κορυφαία καινοτόμα εργαλεία για την παρακολούθηση συναλλαγών, την εφαρμογή πλατφόρμας παρακολούθησης του συστήματος Mantas της Oracle για την επιθεώρηση προηγούμενων συναλλαγών, και την εφαρμογή του CGI HotScan για τον έλεγχο όλων των εισερχομένων και εξερχομένων συναλλαγών SWIFT σε πραγματικό χρόνο σε σύγκριση με καταλόγους διεθνών κυρώσεων. Τον Μάρτιο του 2011, η Τράπεζα ανέδειξε έναν νέο, υψηλής εξειδίκευσης Υπεύθυνο Συμμόρφωσης AML και Γενικού Επικεφαλής Συμμόρφωσης, ο οποίος έχει περαιτέρω ενισχύσει τις δραστηριότητες και αύξησε τους πόρους του Τμήματος Συμμόρφωσης.

Η ενότητα II του παρόντος σχολίου επιλαμβάνεται κάποιων από τους ισχυρισμούς στην Δήλωση. Αυτό το τμήμα απαντά σε κάποιους ισχυρισμούς στη Δήλωση που είναι ανακριβείς, έχουν απομονωθεί από το συγκείμενο, ή απαιτούν επιπρόσθετη επεξήγηση. Δυστυχώς, η FBME δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί πλήρως σε άλλους ισχυρισμούς στην Δήλωση επειδή η Δήλωση στερείται πληροφοριών που απαιτούνται για να ταυτοποιήσει η Τράπεζα την(τις) υπό εξέταση συναλλαγή(ές), και το Υπουργείο Οικονομικών δεν έχει μοιραστεί οιοσδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις φερόμενες δραστηριότητες σχετικά με τις συγκεκριμένες συναλλαγές με την Τράπεζα. Η Τράπεζα λαμβάνει σοβαρά υπ’ όψιν της οιονδήποτε ισχυρισμό ότι οι πελάτες της έχουν χρησιμοποιήσει την Τράπεζα για αθέμιτους ή παράνομους σκοπούς. Η FBME προσβλέπει στην παροχή επιπρόσθετων πληροφοριών στο FinCEN και στη συνεργασία με τους αξιωματούχους των ΗΠΑ, της Κύπρου και της Τανζανίας ώστε να παύσουν προσωρινά οιοσδήποτε πιθανές εγκληματικές ή άλλες αθέμιτες δραστηριότητες τρίτων μερών που αφορούν στην Τράπεζα.

I. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΗΣ FBME ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

A. Γενική Επισκόπηση της Τράπεζας και του Προγράμματος

Η FBME με συνέπεια λειτουργεί στην Κύπρο για περισσότερα από 30 χρόνια. Οι Δηλώσεις επισημαίνουν ότι κατά τη διάρκεια αυτής της χρονικής περιόδου, η FBME έχει αλλάξει δύο φορές την χώρα σύστασής της. Ωστόσο, οι Δηλώσεις δεν παρέχουν το ευρύτερο πλαίσιο για αυτές τις κινήσεις, οι οποίες και στις δύο περιπτώσεις αφορούσαν στην μεταβολή συνθηκών στην χώρα σύστασης της FBME που παρεμπόδιζαν την ικανότητα της FBME να λειτουργήσει ως νόμιμη διεθνής εμπορική τράπεζα.

Το 1977, ο Michel Ayoub Saab και ο γιος του Ayoub-Farid M. Saab μετακόμισαν στην Κύπρο. Αργότερα μέσα σε εκείνον τον χρόνο, η Ομοσπονδιακή Τράπεζα του Λιβάνου (“FBL”), Λιβανέζικη τράπεζα στον τομέα της λιανικής που ανήκει στην οικογένεια Saab, άνοιξε γραφείο εκπροσώπου στην Κύπρο. Η Κύπρος είχε άμεση γειννίαση με τον Λίβανο, ήταν σταθερή χώρα και διέθετε αναγνωρισμένα καλά διεθνή δίκτυα επικοινωνίας.

Το 1982, η οικογένεια Saab επεδίωξε να συστήσει μια διεθνή εμπορική τράπεζα στην Κύπρο. Η ΚΤΚ, ωστόσο, ήταν απρόθυμη ως μέσο πολιτικής να αναλάβει εγχώρια εποπτική ευθύνη επί διεθνών τραπεζών που δεν βρίσκονταν ανάμεσα στις μεγάλες διεθνείς τράπεζες. Αντ’ αυτού, η ΚΤΚ απαίτησε η οικογένεια Saab να ιδρύσει την διεθνή της τράπεζα στην Κύπρο ως θυγατρική τράπεζας έχοντας τα κεντρικά της γραφεία εκτός Κύπρου. Ακολούθως, το 1982, η οικογένεια Saab συγκρότησε την FBME (τότε επονομαζόμενη Federal Bank of the Middle East Ltd.) στην Κύπρο ως θυγατρική της FBL, με ποσοστό πενήντα ένα τοις εκατό των μετοχών να είναι στην κατοχή της FBL και ποσοστό σαράντα εννέα τοις εκατό να βρίσκονται στην κατοχή των Michel Ayoub Saab, Ayoub-Farid M. Saab και Fadi M. Saab.

Το 1985, η ασφάλεια επιδεινώθηκε στον Λίβανο λόγω της Συριακής κατοχής. Η οικογένεια Saab, οι οποίοι είναι μέλη της μειονότητας των Λιβανέζων Χριστιανών, ανησύχησαν σχετικά με την πιθανότητα η κατοχική δύναμη θα αποκρατικοποιούσε τις Λιβανέζικες τράπεζες, συμπεριλαμβανομένης της FBL, κάτι που είχε αρχίσει να συμβαίνει σε άλλα σημεία στην περιοχή εκείνη την περίοδο. Η οικογένεια Saab, ως εκ τούτου, αποφάσισε να προστατεύσει την FBME αφαιρώντας την FBL από το ιδιοκτησιακό καθεστώς της. Το 1986, οι Michel Ayoub Saab, Ayoub-Farid M. Saab και Fadi M. Saab απέκτησαν το πενήντα ένα τοις εκατό των ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων της FBL στην FBME. Εκείνο το διάστημα, η FBME και η FBL κατέστησαν μη συνδεδεμένες νομικές οντότητες. Η FBME δεν ήταν πλέον θυγατρική της FBL, και οι δύο οντότητες έχουν παραμείνει ξεχωριστές έως και σήμερα, αν και αμφότερες βρίσκονται επί του παρόντος στην κατοχή του Ayoub-Farid M. Saab και του Fadi M. Saab.

Το 1985, η FBME συζήτησε με την ΚΤΚ τις επιλογές της για ενσωμάτωση της Τράπεζας σε αλλοδαπή δικαιοδοσία και τη διατήρηση κυπριακού υποκαταστήματος. Η ΚΤΚ εξέφρασε στην FBME ότι θα ήταν ενδεδειγμένο εάν η FBME προσέγγιζε την Νομισματική Αρχή των Νήσων Κέιμαν (“CIMA”) για πλήρη

τραπεζική άδεια. Η ΚΤΚ έκανε τις απαραίτητες συστάσεις και οι Saabs προχώρησαν στην υποβολή αίτησης για “Τραπεζική Άδεια Β” (“Banking License Β”) για εταιρεία συσταθείσα στις Νήσους Κέιμαν, την Federal Bank of the Middle East Ltd (“FBME-CY”), η οποία θα επέτρεπε ένα πλήρως λειτουργούν υποκατάστημα εκείνο το διάστημα να είχε έδρα στην Κύπρο. Ακολούθως, το 1986 η FBME-CY μετέβαλε την χώρα σύστασής της και την κύρια τραπεζική άδεια στις Νήσους Κέιμαν. Οι διεθνείς τραπεζικές επαγγελματικές επιχειρήσεις της FBME παρέμειναν στην Κύπρο.

Με την έγκριση από την ΚΤΚ και την CIMA, η FBME συνεπώς συνέστησε εαυτήν στις Νήσους Κέιμαν, και οι επιχειρήσεις της Κύπρου κατέστησαν υποκατάστημα της Τράπεζας. Το 1987, το κυπριακό υποκατάστημα έλαβε άδεια από τη ΚΤΚ να διεξάγει τραπεζικές εργασίες στην Κύπρο. Το 1991, ο Michel Ayoub Saab απεβίωσε και οι Ayoub-Farid M. Saab και Fadi M. Saab κληρονόμησαν τα μερίδια του πατέρα τους και κατέστησαν ισότιμοι ιδιοκτήτες της FBME.

Η απόφαση της FBME να μετακινήσει τα κεντρικά της γραφεία στην Τανζανία δεν είχε ως κίνητρο οιαδήποτε απόπειρα να διαφύγει τον κανονισμό των Κέιμαν, όπως η Δήλωση φαίνεται να υπονοεί. Το 2001, δεκαπέντε χρόνια μετά την σύσταση της FBME στις Νήσους Κέιμαν, οι Νήσοι Κέιμαν τροποποίησαν την τραπεζική τους νομοθεσία ώστε να απαιτείται όλες οι τράπεζες με κεντρικά γραφεία στις Νήσους Κέιμαν να εδραιώνουν φυσική παρουσία εκεί άλλως να παύουν να διεξάγουν εργασίες στις Νήσους μετά από τον Απρίλιο του 2003⁴.

Η CIMA θεώρησε αυτήν την αλλαγή στην νομοθεσία ως προϋπόθεση ώστε να έχει σημαντική φυσική και διαχειριστική παρουσία στις Νήσους Κέιμαν, γεγονός που θα ενείχε ως αποτέλεσμα τουλάχιστον ένας από τους αδελφούς Saab να διαμένει στις Νήσους. Δεδομένης της διεθνούς πελατειακής βάσης της Τράπεζας (συγκεκριμένα το γεωγραφικό της ανάπτυγμα) και του γεγονότος ότι το υφιστάμενο εργατοδυναμικό της ήταν τοποθετημένο κατά κύριο λόγο στην Κύπρο, η Τράπεζα αποφάσισε ότι δεν είχε πολλή επιχειρηματική λογική το να παγιώσει φυσική και διαχειριστική παρουσία στις Νήσους Κέιμαν. ως εκ τούτου, για άλλη μια φορά, κατέστη επιβεβλημένο για την FBME να βρει νέα δικαιοδοσία από την οποία θα μπορούσε να αποκτήσει “Εγχώρια Άδεια” (“Home License”).

Έως τότε, η Τράπεζα διεξήγαγε ήδη κάποιες εργασίες στην Αφρική και είχε στοχεύσει στην συγκεκριμένη ήπειρο ως περιοχή για επέκταση. Η FBME διερεύνησε διάφορες χώρες και μίλησε με διαφορετικές ρυθμιστικές αρχές, συμπεριλαμβανομένων αντιπροσώπων από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (International Monetary Fund) και την Παγκόσμια Τράπεζα (World Bank) ενώ επισκεπτόταν την Κεντρική Τράπεζα στην Τανζανία. Η ευκαιρία προέκυψε το 2003 ώστε η FBME να αποκτήσει από την Τράπεζα της Τανζανίας συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού της Delphis Bank, την οποία εκείνο το διάστημα η Τράπεζα της Τανζανίας είχε κηρύξει σε κατάσταση πτώχευσης. Η FBME δεν απέκτησε την

⁴ Τον Απρίλιο του 2001, ο περί των Τραπεζών και Εταιρειών Επενδύσεων Νόμος (2001 Αναθεώρηση) τροποποιήθηκε ώστε να απαιτεί όλες οι τράπεζες που δεν ήταν θυγατρική ή υποκατάστημα τράπεζας αδειοδοτηθείσας σε χώρα ή επικράτεια εκτός των Νήσων να παγιώσει φυσική παρουσία στις Νήσους Κέιμαν έως τον Ιανουάριο του 2002. Τον Δεκέμβριο του 2002, η Νομοθεσία των Νήσων Κέιμαν αναθεωρήθηκε περαιτέρω ώστε να προβλέπει ότι ο κάτοχος άδειας “Β”, που δεν είναι θυγατρική ή υποκατάστημα τράπεζας αδειοδοτηθείσας σε χώρα ή επικράτεια εκτός των Νήσων, δεν θα διεξάγει εργασίες μετά από τον Απρίλιο του 2003 στις Νήσους εκτός και εάν διαθέτει πόρους τέτοιους (συμπεριλαμβανομένου προσωπικού και εγκαταστάσεων) και βιβλίων τέτοιων και αρχείων όπως η Αρχή θεωρεί κατάλληλα αναφορικά με τη φύση και την κλίμακα των εργασιών.

Delphis Bank, ωστόσο αγόρασε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού και ανέλαβε συγκεκριμένες υποχρεώσεις. Η CIMΑ έδωσε τη δυνατότητα σε αυτήν τη διαδικασία ώστε να επιτευχθεί παρατείνοντας την προθεσμία του Απριλίου του 2003 πρώτα έως τον Ιούλιο του 2003, και στην συνέχεια ξανά έως τον Σεπτέμβριο του 2003. Καμία από αυτές τις δύο παρατάσεις συνδέθηκε από την CIMΑ με οιαδήποτε μεταβολή στην διάρθρωση του κεφαλαίου της Τράπεζας.

Η FBME μετέφερε τα κεντρικά της γραφεία στην Τανζανία, έλαβε άδεια από την Τράπεζα της Τανζανίας, και ξεκίνησε εργασίες στις 12 Σεπτεμβρίου 2003. Εξαιτίας αυτών των αλλαγών και του γεγονότος ότι η πελατειακή της βάση κατά κύριο λόγο από την Ευρώπη και την Κοινοπολιτεία Ανεξαρτήτων Κρατών ("ΚΑΚ"), η Federal Bank of the Middle East Ltd. επισήμως άλλαξε και συντόμευσε την επωνυμία της σε FBME Bank Ltd. στις 4 Αυγούστου 2005.

Η FBME έχει τα κεντρικά της γραφεία στην Τανζανία⁵ και λειτουργεί κατά κύριο λόγο στην Κύπρο, χάρις στην παράδοση σύνδεσής της με το νησί. Η FBME είναι η μακροβιότερη μόνιμη διεθνής τράπεζα στην Κύπρο, που λειτουργεί συνεχώς στο νησί από το 1982. Από τις 15 Ιουλίου 2014, η FBME είχε 375 υπαλλήλους, συμπεριλαμβανομένων 225 στην Κύπρο⁶.

Η FBME έχει γεωγραφικώς ποικίλη πελατειακή βάση διεθνών εταιρειών που βρίσκονται σε περισσότερες από πενήντα χώρες. Η Τράπεζα εξειδικεύεται σε διεθνείς εμπορικές συναλλαγές εξυπηρετώντας υψηλής καθαρής αξίας τραπεζικές ανάγκες ιδιωτών, που κυμαίνονται από τη διαχείριση χαρτοφυλακίου έως λύσεις πληρωμών. Από τους τρέχοντες πελάτες της FBME, περίπου 33.2% των καταθέσεων είναι από την Ευρώπη, 35.4% προέρχονται από την αγορά των ΚΑΚ, 13.0% είναι από την Ασία, 11.3% είναι από την Υποσαχάρια Αφρική, 4.3% προέρχονται από την Βόρειο και Νότιο

⁵ Η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης ("FATF"), στην οποία οι ΗΠΑ είναι κράτος μέλος και συνεργάτης και υποστηρικτής, διαπίστωσε ότι το τραπεζικό σύστημα της Τανζανίας διαθέτει επαρκείς ελέγχους σε ισχύ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)/χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (CFT). Όπως δήλωσε η FATF σε δελτίο τύπου ημερομηνίας 27^{ης} Ιουνίου 2014:

"Η FATF χαιρετίζει την σημαντική πρόοδο της Τανζανίας στην βελτίωση του καθεστώτος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)/χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (CFT) και σημειώνει ότι η Τανζανία έχει καθιερώσει το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο για να πληροί τις δεσμεύσεις της στο σχέδιο δράσης της αναφορικά με τις στρατηγικές ελλείψεις που είχε ταυτοποιήσει η FATF τον Οκτώβριο του 2010. Η Τανζανία, ως εκ τούτου, δεν υπόκειται πλέον στην διαδικασία παρακολούθησης της FATF σύμφωνα με την τρέχουσα διεθνή της διαδικασία συμμόρφωσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)/χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (CFT). Η Τανζανία θα συνεργαστεί με την ESAAMLG καθώς συνεχίζει να επιλαμβάνεται του πλήρους εύρους θεμάτων την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML)/χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (CFT) που ταυτοποιούνται στην αμοιβαία έκθεση αξιολόγησης".

FATF, "Improving Global AML/CFT Compliance: on-going process - 27 June 2014 (Tanzania)," διαθέσιμο στο <http://www.fatf-gafi.org/countries/s-t/tanzania/documents/fatf-compliance-june-2014.html>. Οι Ηνωμένες Πολιτείες είναι παρατηρητής στην Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group ("ESAAMLG"), και η Τανζανία είναι μέλος της ESAAMLG από το ξεκίνημά της το 1999. Ουσιαστικά, η ESAAMLG ξεκίνησε στην Αρούσα της Τανζανίας.

⁶ Η FBME Card Services Ltd ("FBMECS") απασχολούσε 105 επιπλέον άτομα, αλλά οι 75 από αυτούς απολύθηκαν τον Αύγουστο του 2014 λόγω της άρνησης από τον Ειδικό Διαχειριστή (που διορίστηκε από την ΚΤΚ για να διοικεί το κυπριακό υποκατάστημα ενώ βρισκόταν υπό εξυγίανση) να έρθει σε συμβιβασμό με εταιρείες καρτών και τοπικούς εμπόρους, γεγονός που έγινε η αιτία η FBMECS να αναστείλει όλη της τη δραστηριότητα. Η FBMECS επί του παρόντος απασχολεί 30 άτομα.

Αμερική, 2.5% προέρχονται από την Μέση Ανατολή και την Βόρεια Αφρική, και 0.3% είναι από άλλες τοποθεσίες. Το 2013, η Τράπεζα διέθετε στοιχεία ενεργητικού (π.χ. ταμειακά υπόλοιπα, δάνεια πελατών, περιουσία, κ.λπ.) ύψους περίπου 2.78 δισεκατομμυρίων Αμερικανικών δολαρίων· υποχρεώσεις (π.χ. καταθέσεις πελατών) ύψους 2.6 δισεκατομμυρίων Αμερικανικών δολαρίων και σύνολο κεφαλαίου και αποθεμάτων ύψους 173 εκατομμυρίων Αμερικανικών δολαρίων. Η συνετή χρηματοοικονομική διαχείριση της FBME έχει αποδειχθεί επιτυχής, επιτρέποντας στην Τράπεζα να διατηρεί μια υγιή οικονομική κατάσταση εν μέσω των πρόσφατων οικονομικών κρίσεων τόσο διεθνώς όσο και στην Κύπρο. Από τις 18 Ιουλίου 2014, το κυπριακό υποκατάστημα της FBME είχε συντελεστή ρευστότητας 104%.

Η FBME δεσμεύεται στη συμμόρφωση με την νομοθεσία και τους κανονισμούς της Τράπεζας της Τανζανίας και την ΚΤΚ. Το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της Τράπεζας έχει εξελιχθεί ως απάντηση στην ανάπτυξη νομικών αρχών εντός της Ευρώπης, συμπεριλαμβανομένης της MLD3 (Τρίτη Οδηγία για την Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες) της ΕΕ, όπως εφαρμόζεται στην Κύπρο σύμφωνα με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο (ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στην Κύπρο την 1^η Ιανουαρίου του 2008) (ο “Νόμος”). Η ΚΤΚ ακολούθως εξέδωσε τοπικές οδηγίες, με πιο πρόσφατη την 4^η Οδηγία της ΚΤΚ, που διατυπώνει συγκεκριμένη πολιτική, διαδικασίες και συστήματα ελέγχου τα οποία όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα έπρεπε να εφαρμόζουν για την αποτελεσματική παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ώστε να επιτύχουν πλήρη συμμόρφωση με τον Νόμο (όπως τροποποιήθηκε από το 2008).

Β. Πολιτικές Συμμόρφωσης για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

Η Τράπεζα διαθέτει εκτεταμένο Εγχειρίδιο Πολιτικών και Διαδικασιών (το “Εγχειρίδιο”) που περιλαμβάνει λεπτομερή ενότητα σχετικά με τη Συμμόρφωση. Σύμφωνα με την Αξιολόγηση της ΕΥ, το Εγχειρίδιο “ευθυγραμμίζεται με τις εφαρμοστέες προϋποθέσεις των Οδηγιών [της ΚΤΚ και της ΕΕ]”.

Υιοθετημένο υπό την παρούσα μορφή του τον Οκτώβριο του 2006, το Εγχειρίδιο παρέχεται σε όλους τους υπαλλήλους και είναι διαθέσιμο ηλεκτρονικά σε όλες τις επιφάνειες εργασιών (desktops) των υπολογιστών όλων των υπαλλήλων ως συντόμευση (shortcut) από τον κοινόχρηστο οδηγό (shared drive) όλων των τμημάτων της Τράπεζας. Το προσωπικό που ειδικεύεται στην συμμόρφωση εξετάζουν και αναθεωρούν ετησίως το Εγχειρίδιο για να εφαρμόζουν βελτιώσεις στο Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της Τράπεζας ή όπως και όταν υπαγορεύουν αλλαγές στις νομικές και ρυθμιστικές προϋποθέσεις, τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου ή οι συστάσεις εσωτερικών ή εξωτερικών ελέγχων. Από την υιοθέτησή του το 2006, το Εγχειρίδιο εγκρίνεται από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας τουλάχιστον ετησίως και οποτεδήποτε υπήρχαν αλλαγές στην νομοθεσία ή την πολιτική που απαιτούσαν ενημερώσεις στο Εγχειρίδιο.

Η ενότητα του Εγχειριδίου που αφορά στη Συμμόρφωση προβλέπει λεπτομερείς πολιτικές και διαδικασίες που καλύπτουν θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων (AML),

συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά: διαδικασιών Γνώριζε τον Πελάτη Σου (KYC/ Διαδικασίες Ταυτοποίησης), απαιτούμενης τεκμηρίωσης για προσωπικούς και εταιρικούς λογαριασμούς, διαδικασιών για πελάτες υψηλού κινδύνου, παρακολούθησης λογαριασμών και συναλλαγών, και του ρόλου του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης για θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων (AML). Περαιτέρω συζήτηση αυτών και άλλων θεμάτων βρίσκεται κατωτέρω.

Γ. Υπεύθυνος Συμμόρφωσης για θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων (AML).

Το διοικητικό Συμβούλιο της FBME έχει διορίσει Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων (“MLCO”) για να επιβλέπει το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης και να υποβάλλει τακτικά την αξιολόγησή του ή της για αυτήν την συμμόρφωση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Μετά από την αφυπηρέτηση του προκατόχου της τον Μάρτιο του 2011, η τωρινή Υπεύθυνη MLCO της FBME ανέλαβε τη θέση με το πλεονέκτημα της βοήθειας του προκατόχου της ως συμβούλου για βραχύ χρονικό διάστημα ώστε να διευκολύνει την ομαλή μετάβαση και να παρέχει οιαδήποτε απαραίτητη πληροφόρηση και κατάρτιση.

Η τωρινή MLCO έλαβε το δίπλωμά της M.B.A. από το Harvard Business School και διαθέτει τραπεζική εμπειρία άνω της δεκαετίας. Κατέχει τίτλο σπουδών στη Συμμόρφωση από την International Compliance Association (Διεθνής Ένωση Συμμόρφωσης) στο Ηνωμένο Βασίλειο και έχει σπουδάσει διεθνές δίκαιο. Ξεκίνησε να εργάζεται στην Τράπεζα το 2009 και το 2011 έγινε η MLCO και Επικεφαλής του Ομίλου σε θέματα Συμμόρφωσης (Group Head of Compliance). Όπως αποδεικνύεται από την αλληλογραφία της ΚΤΚ που εγκρίνει τον διορισμό της τον Απρίλιο του 2011 και όπως σημειώνει η ΕΥ στην Αξιολόγησή της, η MLCO της FBME “διαθέτει τα απαραίτητα προσόντα (π.χ. γνώση, δεξιότητες, εμπειρία) και την προϋπηρεσία για να εκτελεί τα καθήκοντά της”.

Τα καθήκοντα της MLCO περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αποτελεσματική εφαρμογή του Προγράμματος Συμμόρφωσης. Έτσι, η MLCO επιβλέπει την παροχή κατάρτισης στους υπαλλήλους, και είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από υφιστάμενους και νέους πελάτες. Η MLCO, επίσης, εκτελεί καθήκοντα πρώτου σημείου επαφής για τους ρυθμιστές για θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML). Η MLCO διευθύνει την υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών στις αρμόδιες αρχές και τη διαχείριση μητρώου όλων αυτών των αναφορών.

Το Τμήμα Συμμόρφωσης αναφέρεται στην Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων (MLCO) / Επικεφαλής του Ομίλου σε θέματα Συμμόρφωσης (Group Head of Compliance), η οποία με τη σειρά της αναφέρεται απευθείας προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Υπεύθυνος Συμμόρφωσης για θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων / Επικεφαλής του Ομίλου σε θέματα Συμμόρφωσης υπήρξε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, η οποία είναι η επιτροπή των ανώτατων διοικητικών στελεχών στην Τράπεζα, από τότε που συγκροτήθηκε αυτή η επιτροπή το 2012. Η MLCO παραδίδει ετήσια αναφορά σχετικά με την κατάσταση του Προγράμματος Συμμόρφωσης στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή. Η αναφορά της MLCO προς το Διοικητικό Συμβούλιο περιλαμβάνει γενική επισκόπηση νέων μέτρων που τίθενται σε εφαρμογή για την

συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες οδηγίες της ΚΤΚ, τα ευρήματα και τις συστάσεις οιασδήποτε νέων αποτελεσμάτων ελέγχων, τον αριθμό αναφορών ύποπτων συναλλαγών που υποβάλλονται στην Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.Κ.Α.Σ) με οιασδήποτε συγκεκριμένες τάσεις που ταυτοποιούνται, τον αριθμό των ύποπτων συναλλαγών που διερευνώνται από την ΜΛCO για τις οποίες καμία αναφορά δεν υπεβλήθη στην ΜΟ.ΚΑ.Σ., την σύνταξη οιασδήποτε πρόσφατων αναφορών εσωτερικής υπόνοιας, την ταυτοποίηση οιασδήποτε κενών στην παρακολούθηση, δέουσα επιμέλεια ή άλλες λειτουργίες συμμόρφωσης, περίληψη βασικών πληροφοριών σχετικά με πελάτες υψηλού κινδύνου, ενημέρωση στην κατάρτιση των υπαλλήλων που ειδικεύονται σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), και οιασδήποτε άλλες πληροφορίες απαραίτητες για να τηρείται το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερωμένο σχετικά με τις εξελίξεις σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) εντός της Τράπεζας. (Επιπροσθέτως, στον ρόλο της ως Επικεφαλής του Ομίλου σε θέματα Συμμόρφωσης, υποβάλλει αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο κάθε εξάμηνο για θέματα γενικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), για επιχειρήσεις Τανζανίας των FBMECS και FBME.)

Το 2014, το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε Αναπληρωτή ΜΛCO για να βοηθά την ΜΛCO στα καθήκοντά της ή να ενεργεί επισήμως αντ' αυτής σε περίπτωση απουσίας ή ασθένειας. Πριν από την προσχώρησή της στην FBME, η Αναπληρωτής ΜΛCO εργάστηκε στο πιστωτικό τμήμα της Commerzbank στο Βερολίνο. Ξεκίνησε να εργάζεται στην FBME τον Ιούλιο του 2007 και έχει θητεύσει στο, κλάδο Ανοίγματος Λογαριασμών βοηθώντας την Επικεφαλής του κλάδου και στο Τμήμα Συμμόρφωσης, όπου επί του παρόντος είναι Βοηθός Διευθυντής (Assistant Manager) (εκτός από τα καθήκοντά της ως Αναπληρωτής ΜΛCO).

Δ. Τμήμα Συμμόρφωσης

Η FBME δεσμεύεται στην τήρηση προγράμματος συμμόρφωσης σύμφωνα με ή υπερτερώντας των ρυθμιστικών απαιτήσεων και των βέλτιστων πρακτικών τραπεζών συγκρίσιμου μεγέθους που βρίσκονται σε παρόμοιες τοποθεσίες. Όταν καθόρισε την νέα της ΜΛCO το 2011, η FBME περιέβαλλε με την ΜΛCO της με την εξουσία και τους πόρους που είναι απαραίτητοι για την επέκταση και βελτίωση του Προγράμματος Συμμόρφωσης.

Η FBME και η διαχείρισή της θεωρεί ευπρόσδεκτη την τακτική ανατροφοδότηση από εσωτερικές και εξωτερικές πηγές όπως ελεγκτές, ανταποκρίτριες τράπεζες και ρυθμιστικές αρχές ώστε να ταυτοποιήσει και να θέσει σε εφαρμογή οιασδήποτε απαραίτητες βελτιώσεις προγράμματος. Ως απάντηση σε συστάσεις και αιτήματα από τους εσωτερικούς και εξωτερικούς ελεγκτές της ΚΤΚ, την ηγεσία του Τμήματος Συμμόρφωσης, η FBME έχει κάνει σημαντικά βήματα για να ενισχύσει τις πολιτικές, τις διαδικασίες και πρακτικές και έχει αυξήσει εντυπωσιακά τους πόρους του Τμήματος Συμμόρφωσης. Η FBME έχει αυξήσει σταθερά το μέγεθος και την ικανότητα του Τμήματος Συμμόρφωσης, το οποίο έχει τριπλασιαστεί σε μέγεθος μέσα σε πέντε χρόνια, από έξι υπαλλήλους το 2009 σε δεκαοκτώ υπαλλήλους το 2014.

Το τρέχον Τμήμα Συμμόρφωσης απαρτίζεται από έμπειρους επαγγελματίες που διαθέτουν πλούσια εμπειρία σε όλους τους τομείς της Τράπεζας. Αντλούν από την γνώση τους σχετικά με το πώς λειτουργούν άλλα τμήματα ώστε να διασφαλίζουν μια υγιή, απρόσκοπτη σχέση ανάμεσα στις λειτουργίες συμμόρφωσης και εργασιών. Τον Ιούνιο του 2011, η MLCO αναδιοργάνωσε το Τμήμα Συμμόρφωσης ώστε να παρέχει ειδικευμένες λειτουργίες για συγκεκριμένες απαιτήσεις προγράμματος. Το Τμήμα Συμμόρφωσης τώρα διαιρείται σε τρεις μονάδες: τη Μονάδα Έγκρισης Νέων Λογαριασμών, την Μονάδα Ενημέρωσης Δέουσας Επιμέλειας KYC (Διαδικασίας Ταυτοποίησης) και της Μονάδας Παρακολούθησης.

1. *Μονάδα Έγκρισης Νέων Λογαριασμών*

Η Μονάδα Έγκρισης Νέων Λογαριασμών απαρτίζεται από τρεις υπαλλήλους, οι οποίοι εξετάζουν όλες τις αιτήσεις για νέους λογαριασμούς. Για κάθε λογαριασμό, η Μονάδα Έγκρισης Νέων Λογαριασμών πρέπει να εκτελεί πλήρη επισκόπηση KYC/ιστορικού υποβάθρου του υποψήφιου πελάτη σύμφωνα με τις πολιτικές της Τράπεζας, που περιγράφονται κατωτέρω στην ενότητα Ι.ΣΤ. Πριν από την έγκριση του λογαριασμού, η Μονάδα εξετάζει τις επαγγελματικές δραστηριότητες του υποψήφιου πελάτη και το επίπεδο κινδύνου για να αποφασίσει εάν αυτός ο λογαριασμός είναι σύμφωνος με τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας και την 4^η Οδηγία της ΚΤΚ. Για παράδειγμα, άμα τη συστάσει του Τμήματος Συμμόρφωσης, το Διοικητικό Συμβούλιο απαγόρευσε το onboarding (όρος που περιλαμβάνει την πρώτη επαφή με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της τράπεζας) Ρώσων Πολιτικώς Εκτεθειμένων Ατόμων ("PEPs") τον Ιανουάριο του 2013 λαμβάνοντας υπ' όψιν τους κινδύνους συμμόρφωσης.

2. *Μονάδα Ενημέρωσης Δέουσας Επιμέλειας KYC (Γνώριζε τον Πελάτη Σου/ Διαδικασία Ταυτοποίησης Πελάτη)*

Η Μονάδα Δέουσας Επιμέλειας KYC (Γνώριζε τον Πελάτη Σου/ Διαδικασία Ταυτοποίησης Πελάτη) απαρτίζεται από επτά υπαλλήλους υπεύθυνους για την ολοκλήρωση ετησίων επιθεωρήσεων όλων των πελατών υψηλού κινδύνου. Η πολιτική της Τράπεζας είναι να επιθεωρεί πελάτες ταξινομημένους ως φυσιολογικού κινδύνου κάθε τρία χρόνια. Η Μονάδα Δέουσας Επιμέλειας KYC πρέπει να λαμβάνει ενημερωμένη τεκμηρίωση KYC ως μέρος της επιθεώρησης. Στην περίπτωση εταιρικών πελατών, η Μονάδα θα ελέγχει ότι ο πελάτης παραμένει πελάτης κύρους (ταμειακά εντάξει και ικανοποιητικής απόδοσης) (για παράδειγμα ζητώντας Πιστοποιητικό Νόμιμης Σύστασης και Λειτουργίας / Certificate of Good Standing ή εκτελώντας εταιρική έρευνα)· να επιθεωρεί τις επαγγελματικές δραστηριότητες του πελάτη για να διασφαλίζει ότι συμμορφώνονται με τις συναλλαγές του· και να εκτελεί World-Check έρευνες, διαδικτυακές έρευνες και προσεκτικός έλεγχος κυρώσεων (που διεξάγεται για την μετοχική δομή, συμπεριλαμβανομένων των τελικών πραγματικών δικαιούχων). Εάν η Μονάδα Δέουσας Επιμέλειας KYC αντιμετωπίσει οιαδήποτε ερωτήματα ή θέματα, αυτό αφορά άλλο προσωπικό συμμόρφωσης, όπως την MLCO, για να αποφασίσει ποια περαιτέρω ενέργεια θα πρέπει να ληφθεί. Αυτές οι επιθεωρήσεις KYC περιγράφονται λεπτομερέστερα στην ενότητα Ι.ΣΤ κατωτέρω.

3. *Μονάδα Παρακολούθησης*

Η Μονάδα Παρακολούθησης απαρτίζεται από επτά υπαλλήλους υπεύθυνους για τακτικές παρακολουθήσεις πληρωμών που υποβάλλονται σε επεξεργασία μέσω λογαριασμών της Τράπεζας. Η διαδικασία παρακολούθησης διαλαμβάνει αρκετές λειτουργίες, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά: παρακολούθησης πληρωμών σε πραγματικό χρόνο (live payments) με την επεξεργασία συναλλαγών μέσω του HotScan ώστε να δώσει ένδειξη οιαδήποτε συναλλαγών σε εκκρεμότητα που δικαιολογούν πιο ενδελεχή ανάλυση από το Τμήμα Συμμόρφωσης· παρακολούθησης όλων των συναλλαγών καρτών· παρακολούθησης συναλλαγών post-factum (μετά την επιτέλεση της πράξης) μέσω του Mantas, το οποίο εντοπίζει παρατυπίες σε προηγούμενες πληρωμές· παρακολούθησης όλων των εσωτερικών και εξωτερικών μεταφορών σχετικά με λογαριασμούς υψηλού κινδύνου, ανεξαρτήτως του ποσού, μέσω του HotScan· και χειρωνακτικής παρακολούθησης συναλλαγών για λογαριασμούς υψηλού κινδύνου με σημειωτές (markers) που επισημαίνουν συναλλαγές για χειρωνακτική επιθεώρηση. Η Μονάδα Παρακολούθησης πρέπει, επίσης, να συντάσσει ημερήσιες αναφορές μετρητών και επιταγών για να καθορίζει εάν υπήρχαν οιοσδήποτε καταθέσεις μετρητών που υπερέβαιναν τις 10,000 Ευρώ ή αναλήψεις που υπερέβαιναν τις 15,000 Ευρώ (ή ισοδύναμο ποσό), περίπτωση στην οποία η τεκμηρίωση που συνοδεύει την κατάθεση / ανάληψη ζητείται από τον πελάτη. (Σημείωση: οι πληρωμές σε μετρητά και με επιταγές αθροίζουν συνολικά μόνον ποσοστό 0.3% της συνολικής αξίας πληρωμών που πραγματοποιούνται και 0.8% του συνολικού αριθμού συναλλαγών.) Επιπροσθέτως, η Μονάδα πρέπει να συντάσσει πολυάριθμες άλλες αναφορές, όπως μηνιαίες εκθέσεις προς την MLCO στις οποίες αναλύονται μοντέλα καταθέσεων μετρητών, αναφορές λογαριασμών που έκλεισαν από το Τμήμα Συμμόρφωσης και αναφορές ύποπτων συναλλαγών προς την ΜΟ.ΚΑ.Σ.

Ε. Πολιτικές Αποδοχής Πελάτη και Know Your Customer (Γνώριζε τον Πελάτη Σου/ Διαδικασία Ταυτοποίησης Πελάτη)

Η πολιτική της FBME απαιτεί από την Τράπεζα να διεξάγει ενδελεχή άσκηση KYC, συμπεριλαμβανομένης της λήψης τεκμηρίωσης για να επιβεβαιώσει την ταυτότητα του πελάτη και η Τράπεζα χρησιμοποιεί τυποποιημένες μορφές ανοίγματος λογαριασμών για να ολοκληρώσει αυτήν την διαδικασία. Για εταιρικούς λογαριασμούς, αυτή η τεκμηρίωση απαιτείται για όλα τα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων με τόκο άνω του 10% από κάθε οντότητα έως και συμπεριλαμβανομένων των τελικών πραγματικών δικαιούχων). Η απαιτούμενη τεκμηρίωση περιλαμβάνει διαβατήρια και πιστοποιημένα ακριβή αντίγραφα αυτών (ή άλλα νομικά εναλλακτικά έγγραφα), συστάσεις, αποδεικτικό διεύθυνση, πιστοποιητικά σύστασης, καταστατικά έγγραφα, και άλλα στοιχεία σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου. Οι ιδιώτες πελάτες συμπληρώνουν ένα Προφίλ Δραστηριότητας (Activity Profile) και οι Εταιρικοί Πελάτες συμπληρώνουν ένα Επαγγελματικό Προφίλ (Business Profile), το οποίο περιέχει πληροφορίες για τον σκοπό για τον οποίο απαιτείται ο λογαριασμός· ο προβλεπόμενος ετήσιος κύκλος εργασιών του λογαριασμού και η μέθοδος καταθέσεων· λεπτομερής περιγραφή των κύριων επαγγελματικών δραστηριοτήτων του πελάτη· οι προσδοκώμενες πηγές εισερχομένων κεφαλαίων (συμπεριλαμβανομένων χωρών και κύριων αντισυμβαλλομένων μερών)· και ο προσδοκώμενος προορισμός εξερχομένων πληρωμών (συμπεριλαμβανομένων χωρών και κύριων αντισυμβαλλομένων μερών). Περαιτέρω, από το 2007, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την βάση δεδομένων World-Check® για την προσεκτική παρακολούθηση πελατών όχι μόνον για έκθεση σε κυρώσεις, αλλά επίσης και για να βοηθήσει στην εξακρίβωση

διακινδύνευσης της φήμης υπόληψης (ο έλεγχος ιστορικού υποβάθρου περιλαμβάνει έρευνα δυσμενών μέσω). Δείτε <http://thomsonreuters.com/world-check-risk-intelligence/>. Η Τράπεζα διεξάγει την δική της διαδικασία KYC σε όλους τους πελάτες, ακόμη και σε εκείνους που συστήνονται από τους πιο αξιόπιστους της Εγκεκριμένους Τρίτους (“ATPs”).

Κάποιες πτυχές των πρακτικών KYC της Τράπεζας ξεπερνούν τις κανονιστικές απαιτήσεις των ΗΠΑ. Για παράδειγμα, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές της ΕΕ και τις απαιτήσεις της ΚΤΚ, η FBME απαιτεί την ταυτοποίηση και εξακρίβωση τελικών πραγματικών δικαιούχων τουλάχιστον από το 2000. Το FinCEN πρότεινε μόλις τον προηγούμενο μήνα να απαιτείται όπως τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα των ΗΠΑ να ταυτοποιούν τελικούς πραγματικούς δικαιούχους⁷. Επιπλέον, η πρόταση του FinCEN θέτει το όριο του 25% συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο για την ταυτοποίηση τελικών πραγματικών δικαιούχων. Η FBME τηρεί απαρέγκλιτα ένα πολύ αυστηρότερο όριο, ορίζοντας τους τελικούς πραγματικούς δικαιούχους ως “άτομα με άμεση ή έμμεση κυριότητα ή έλεγχο ή δικαιώματα ψήφου ποσοστού 10% συν μία μετοχή από το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας”⁸.

Η Αξιολόγηση της ΕΥ σημειώνει ότι, “η FBME εφαρμόζει μέτρα [Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας (“EDD”)] στους πελάτες της υψηλού κινδύνου” σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Εγχειριδίου. Το Τμήμα Συμμόρφωσης απαιτείται να ταξινομεί πελάτες ως υψηλού κινδύνου εάν είναι: ΠΕΑ (Πολιτικά Εκτεθειμένα Άτομα / PEPs) (δημόσιοι λειτουργοί ή σχετικοί ιδιώτες οι οποίοι παρουσιάζουν υψηλότερους κινδύνους δωροδοκίας και διαφθοράς λόγω της θέσης τους)· εταιρείες μετοχών στον κομιστή (bearer share companies)· καταπιστεύματα· ιδρύματα· πελάτες εξ αποστάσεως (non-face-to-face customers)· πελάτες από χώρες που δεν εφαρμόζουν τις Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF)· ανταποκρίτριες τράπεζες εκτός της ΕΕ· ή εάν πληρούν οιοσδήποτε από τους πολλούς άλλους παράγοντες που αναγράφονται στην ενότητα Συμμόρφωσης του Εγχειριδίου. Η FBME δεν χρησιμοποιεί προσέγγιση ενιαίας αντιμετώπισης στην Αυξημένη Δέουσα Επιμέλεια για πελάτες υψηλού κινδύνου. Αντ’ αυτού, όπως επισημαίνει η ΕΥ, τα μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας “προσαρμόζονται για να επιληφθούν τους μοναδικούς κινδύνους που τίθενται από κάθε . . . τύπο πελάτη”. Το Εγχειρίδιο ορίζει ότι κατάλληλα μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας, τα οποία ενδέχεται να περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, συμπλήρωση Ερωτηματολογίων Μετοχών στον Κομιστή (Bearer Share Questionnaires) (π.χ., για να ταυτοποιήσει μεταβολές στο εταιρικό ιδιοκτησιακό καθεστώς), διεξαγωγή περαιτέρω ανάλυσης σχέσεων ΠΕΑ (π.χ., επιπρόσθετοι έλεγχοι ιστορικού υποβάθρου στο ΠΕΑ εστιάζοντας στην πηγή πλούτου), και εξακρίβωση της εγκυρότητας της επιχείρησης / των επαγγελματικών αδειών. Όλοι οι πελάτες υψηλού κινδύνου πρέπει να εγκρίνονται από την MLCO ή την Αναπληρωτή MLCO πριν από το άνοιγμα του λογαριασμού.

Η FBME αναγνωρίζει τη σπουδαιότητα της τακτικής επιθεώρησης των KYC διαδικασιών της ώστε να εξαλείψει οιαδήποτε πιθανά κενά και να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξελισσόμενες τεχνολογίες. Στον εξωτερικό της έλεγχο του 2013 της FBME (σχολιάζεται κατωτέρω), η KPMG σημείωσε ότι ένα Σύστημα Διαχείρισης Σχέσεων Πελατών (Customer Relationship Management System) (“CRMS”)

⁷ Δείτε Ανακοίνωση Προτεινόμενων Κανονισμών, Απαιτήσεις Δέουσας Επιμέλειας Πελατών για Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα, 79 Ομοσπ. Κανον. 45151-74 (4 Αυγούστου 2014).

⁸ Εγχειρίδιο Πολιτικών και Διαδικασιών της FBME, § 3.2.3.2.

όφειλε να εφαρμόζεται ώστε να επιτρέπει καλύτερη εποπτεία όλων των δεδομένων που σχετίζονται με τους πελάτες, και η Τράπεζα έπραξε ούτως το 2013. Ομοίως, η KPMG συνέστησε η FBME να προσθέσει συγκεκριμένους σημειωτές στο FlexCube (το κεντρικό τραπεζικό σύστημα της FBME) που θα περιγράφουν τη φύση όλων των λογαριασμών υψηλού κινδύνου. Η Τράπεζα, επίσης, πραγματοποίησε αυτήν την αναβάθμιση το 2013. (Παλαιότερα, η έκδοση του FlexCube που χρησιμοποιούσε η Τράπεζα δεν προέβλεπε για την φύση του υψηλού κινδύνου που επρόκειτο να ταυτοποιηθεί στο σύστημα: επέτρεπε μόνον την κατηγοριοποίηση λογαριασμών ως υψηλού κινδύνου. Ωστόσο, το Τμήμα Συμμόρφωσης διατηρούσε υπολογιστικά φύλλα τα οποία αντιστοιχίζαν συγκεκριμένες κατηγορίες στους λογαριασμούς υψηλού κινδύνου. Η τρέχουσα έκδοση του FlexCube επιτρέπει αυτήν την λεπτομέρεια κατηγοριοποίησης.)

Η KPMG, επίσης, ταυτοποίησε περιορισμένο αριθμό αρχείων πελατών που περιείχαν κάποια τεκμηρίωση δέουσας επιμέλειας που έχει υπερβεί τα χρονικά περιθώρια και, ως αποτέλεσμα, η KPMG συνέστησε την προσθήκη μιας λειτουργίας στο αυτοματοποιημένο σύστημα της Τράπεζας ώστε να ειδοποιεί τους υπεύθυνους συμμόρφωσης οποτεδήποτε λήγει ένα έγγραφο. Η Τράπεζα είναι στη διαδικασία της υλοποίησης της λειτουργικότητας ειδοποίησης στα Συστήματα Διαχείρισης Σχέσεων Πελατών.

Τον Σεπτέμβριο του 2014, η ΕΥ αναθεώρησε το Εγχειρίδιο της FBME και ανέφερε ότι οι πολιτικές, οι διαδικασίες και οι διεργασίες της FBME ευθυγραμμίζονται με τις Οδηγίες. Η ΕΥ στη συνέχεια ήλεγξε ένα στατιστικά συναφές δείγμα πρόσφατων και παλαιότερων αρχείων εταιρικών και ιδιωτών πελατών ώστε να αποφασίσει εάν οι διαδικασίες διεξάγονται με τον κατάλληλο τρόπο σύμφωνα με το Εγχειρίδιο. Σχεδόν για όλα τα αρχεία πελατών που εξετάστηκαν, η FBME διεξήγαγε επαρκή δέουσα επιμέλεια και συνέλλεξε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες από τους πελάτες της.

Η ΕΥ εξακρίβωσε συγκεκριμένες βελτιώσεις τις οποίες θα μπορούσε να εφαρμόσει η FBME, όπως η τεκμηρίωση με πιο συνεπή τρόπο της εξακρίβωσης από πλευράς της των πηγών των κεφαλαίων/πλούτου και οι διαδικτυακές της έρευνες και οι έρευνες σε βάσεις δεδομένων για την ταυτοποίηση πελατών. Η FBME βελτιώνει τις διαδικασίες της σύμφωνα με τις συστάσεις της ΕΥ.

ΣΤ. Ενημερώσεις στη Δέουσα Επιμέλεια Πελάτη (Customer Due Diligence / CDD)

Όπως σημειώνεται στην ενότητα Ι.Δ ανωτέρω, η FBME διαθέτει ξεχωριστή μονάδα που ειδικεύεται στην επιθεώρηση και ενημέρωση του KYC. Η ομάδα επτά υπευθύνων είναι αφοσιωμένη αποκλειστικά στην ενημέρωση και διατήρηση αρχείων πελατών.

1. Όλοι οι πελάτες

Όλα τα αρχεία πελατών επιθεωρούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται η επάρκεια και εγκυρότητα συναφών εγγράφων και πληροφοριών τεκμηρίωσης. Το αποτέλεσμα αυτής της επιθεώρησης καταγράφεται σε ξεχωριστό σημείωμα που τηρείται στο αρχείο πελάτη. Κάθε αρχείο πελάτη μη υψηλού κινδύνου επιθεωρείται κάθε τρία χρόνια. Επιπρόσθετη δέουσα επιμέλεια αναλαμβάνεται

οποτεδήποτε, για παράδειγμα, ξεχωριστή συναλλαγή εμφανίζεται να είναι ασυνήθιστη ή σημαντική σε σύγκριση με το σύνηθες μοτίβο συναλλαγών ή το επαγγελματικό προφίλ του πελάτη· υπάρχει μια μεταβολή στο νομικό καθεστώς, εταιρική δομή· ή υπάρχει μεταβολή στον τρόπο που λειτουργεί ο λογαριασμός. Το Τμήμα Συμμόρφωσης διατηρεί αρχεία που συγκρίνουν συναλλαγές που εκτελούνται έναντι προβλεπόμενου ή συνήθους κύκλου εργασιών.

2. Πελάτες υψηλού κινδύνου

Το Εγχειρίδιο της FBME απαιτεί την επιθεώρηση αρχείων πελατών υψηλού κινδύνου σε ετήσια βάση. Εκτελεσθείσες συναλλαγές συγκρίνονται έναντι προβλεπόμενου ή συνήθους κύκλου εργασιών (αυτή η ετήσια σύγκριση τηρείται στο αρχείο). Η ομάδα KYC, επίσης, βεβαιώνει εκ νέου τις επαγγελματικές δραστηριότητες του πελάτη, την τοποθεσία, και το καθεστώς ως οντότητα σε καλή νομική υπόσταση και που δεν υπόκειται σε διεθνείς κυρώσεις.

Επιπροσθέτως, συγκεκριμένοι τύποι λογαριασμών υψηλού κινδύνου (όπως λογαριασμοί που τηρούνται για ΠΕΑ ή εταιρείες με μετοχές στον κομιστή, κ.λπ.) υπόκεινται σε ετήσια συνολική επιθεώρηση από την Ομάδα Παρακολούθησης και έγκριση από την MLCO ή την Αναπληρωτή MLCO για συνέχιση της σχέσης.

Τα ΠΕΑ πρέπει να συμπληρώσουν συμπληρωματικό έντυπο δέουσας επιμέλειας, το οποίο διερευνά την εμπλοκή τους στη δημόσια διοίκηση καθώς επίσης και το επαγγελματικό τους ιστορικό υπόβαθρο και την πηγή πλούτου. Το έντυπο, επίσης, περιέχει ερωτήσεις σχετικά με στενούς συνεργάτες και την ορατότητα άμεσων οικογενειακών μελών στη δημόσια ζωή. Όπως αναφέρεται ανωτέρω, για παράδειγμα, το onboarding Ρώσων Πολιτικά Εκτεθειμένων Ατόμων έχει απαγορευθεί από τον Ιανουάριο του 2013.

Z. Εγκεκριμένοι Τρίτοι

Σύμφωνα με τις εφαρμοστέες πολιτικές και διαδικασίες της και όπως επιτρέπεται από την 4^η Οδηγία της ΚΤΚ, η Τράπεζα εργοδοτεί συγκεκριμένους Εγκεκριμένους Τρίτους για να αναπτύξει πιθανές σχέσεις νέων πελατών. Η FBME ζητά δικηγόρους, λογιστές και άλλους αναγνωρισμένους επαγγελματίες από αξιόπιστα επαγγέλματα, οι οποίοι μπορούν να συστήσουν πιθανούς πελάτες, και οι οποίοι υπόκεινται σε επίβλεψη αναφορικά με την συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις της MLD3 ή προέρχονται από επιλεγμένες δικαιοδοσίες που καθορίζονται από την Συμβουλευτική Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ώστε να έχει μέτρα για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ισοδύναμα με εκείνα εντός της ΕΕ.

Προσωπικό ειδικευμένο στην ανάπτυξη επιχειρήσεων παρευρίσκεται σε επαγγελματικές συνδιασκέψεις ώστε να αναπτύξει σχέσεις με αυτούς τους πιθανούς εταίρους. Η FBME αναγνωρίζει σημαντική αξία στη χρήση αναγνωρισμένων επαγγελματιών για την ταυτοποίηση πιθανών πελατών,

και ως αποτέλεσμα, περίπου το 90% των πελατών της Τράπεζας συστήνονται από Εγκεκριμένους Τρίτους. Η Τράπεζα ταυτοποιεί πιθανούς Εγκεκριμένους Τρίτους μέσω ενός από έξι τρόπους: ιδιότητα μέλους σε επαγγελματική ένωση· διαδικτυακή έρευνα· επιχειρηματικά περιοδικά και εφημερίδες· σύσταση από υφιστάμενους συνεργάτες ή πελάτες· παράσταση σε συνδιασκέψεις ή σεμινάρια σχετικά με τον φορολογικό προγραμματισμό ή τον κλάδο υπεράκτιων· ή σύσταση από προσωπικό της FBME ή υφιστάμενο Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος.

1. Δέουσα Επιμέλεια Εγκεκριμένων Τρίτων

Η δέσμευση της Τράπεζας με αυτούς τους Εγκεκριμένους Τρίτους διέπεται από το Εγχειρίδιό της. Άμα τη ταυτοποίησει υποψηφίου Εγκεκριμένου Τρίτου, η Τράπεζα πρέπει να διασφαλίσει ότι η χώρα λειτουργίας του Εγκεκριμένου Τρίτου εμπίπτει στις περιοχές στόχου που καθορίζονται από την 4^η Οδηγία της ΚΤΚ. Η FBME στη συνέχεια καταχωρεί το Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος σε "λίστα υποψηφίων" για σκοπούς τήρησης αρχείων. Όλοι οι Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει να διατηρούν την ιδιότητα μέλους σε επαγγελματική ένωση που ρυθμίζει και επιβλέπει το Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος για συμμόρφωση σχετικά με θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων (AML).

Πριν από την πρόσληψη νέου Εγκεκριμένου Τρίτου Μέρους, η πολιτική της FBME απαιτεί το υποψήφιο Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος να συμπληρώσει ερωτηματολόγιο δέουσας επιμέλειας. Αυτό το ερωτηματολόγιο ζητά πληροφορίες σχετικά με το ρυθμιστικό περιβάλλον που περιβάλλει το Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος· την αποδοχή πελάτη της, τις πολιτικές ταυτοποίησης και εξακρίβωσης· τις διαδικασίες της σχετικά με την τήρηση αρχείων και την απόδοση αναφοράς· και το πρόγραμμα κατάρτισης που διαθέτει. Η Τράπεζα επιθεωρεί τις πολιτικές του Εγκεκριμένου Τρίτου Μέρους σχετικά με θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων / Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για να επιβεβαιώσει ότι τηρούνται απαρέγκλιτα τις προϋποθέσεις της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, όλοι οι Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει να συμπληρώσουν έντυπο σχετικά με το προφίλ τους. Υποψήφιοι Εγκεκριμένοι Τρίτοι που ενεργούν με προσωπική ιδιότητα πρέπει να περιλαμβάνουν γενικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου του ονόματός τους, της επαγγελματικής διεύθυνσης και της διεύθυνσης αλληλογραφίας τους, και στοιχεία επικοινωνίας. Αυτοί οι υποψήφιοι Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει, επίσης, να εξηγήσουν τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των τομέων εξειδίκευσης και του βιομηχανικού κλάδου. Ο υποψήφιος Εγκεκριμένος Τρίτος πρέπει, επίσης, να παρέχει πληροφορίες σχετικά με την πελατεία του, συμπεριλαμβανομένης εθνικότητας, βιομηχανικού κλάδου και καθαρής αξίας. Επιπροσθέτως όλων αυτών των πληροφοριών, οι υποψήφιοι εταιρικοί Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει να παρέχουν επιπρόσθετες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των ονομάτων όλων των εταίρων και μελών του διοικητικού συμβουλίου, αν ο Εγκεκριμένος Τρίτος ενεργεί ως υποψήφιο μέλος διοικητικού συμβουλίου και/ή μέτοχος, και λεπτομερείς εταιρικές πληροφορίες.

Όλοι οι υποψήφιοι Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει, επίσης, να παρέχουν επαρκή δικαιολογητική τεκμηρίωση. Τα φυσικά πρόσωπα Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει να παρέχουν: πολιτικές και διαδικασίες για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της

χρηματοδοτήσεως της τρομοκρατίας, όπως σημειώνεται ανωτέρω· πιστοποιημένο αντίγραφο διαβατηρίου ή εθνικού δελτίου ταυτότητας· αποδεικτικό διεύθυνσης κατοικίας· προσωπική συστατική επιστολή από τράπεζα, δικηγόρο, ή ορκωτό/εγκεκριμένο λογιστή· και ρυθμιστική άδεια. Τα νομικά πρόσωπα Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει να παρέχουν: τις έγγραφες πολιτικές και διαδικασίες της εταιρείας για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδοτήσεως της τρομοκρατίας· πιστοποιημένο αντίγραφο των καταστατικών εγγράφων για την εταιρική οντότητα· πιστοποιημένο αντίγραφο καταστατικών εγγράφων για οιοσδήποτε εταιρείες αντιπροσώπευσης (nominee companies)· πιστοποιημένα αντίγραφα διαβατηρίων όλων των διοικητικών συμβούλων, μετόχων, και πραγματικών δικαιούχων· αποδεικτικό διεύθυνσης κατοικίας όλων των διοικητικών συμβούλων, μετόχων, και πραγματικών δικαιούχων· συστατικές επιστολές από τράπεζα, δικηγόρο ή ορκωτό/εγκεκριμένο λογιστή για όλους τους διοικητικούς συμβούλους, μετόχους και πραγματικούς δικαιούχους· και ρυθμιστική άδεια.

Η Τράπεζα εκτελεί έλεγχο δέουσας επιμέλειας σε όλους τους Εγκεκριμένους Τρίτους σύμφωνα με το Εγχειρίδιο, συμπεριλαμβανομένης της επαφής επαγγελματικών οργανισμών ώστε να διασφαλίσει ότι ο υποψήφιος Εγκεκριμένος Τρίτος είναι μέλος και επιβλέπεται για σκοπούς συμμόρφωσης σε θέματα Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων. Η Τράπεζα, επίσης, εκτελεί διαδικασίες KYC για τον Εγκεκριμένο Τρίτο, συμπεριλαμβανομένων ερευνών World-Check, URU διαδικασία επαλήθευσης διαβατηρίου και διαδικτυακές έρευνες. Εάν το Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος εγκριθεί μετά από τον έλεγχο της δέουσας επιμέλειας και τις διαδικασίες KYC, το αρχείο αποστέλλεται στην MLCO/Επικεφαλής του Ομίλου σε θέματα Συμμόρφωσης για τελική έγκριση.

2. Έγκριση Εγκεκριμένων Τρίτων Μερών από την MLCO

Εάν το Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος πληροί τις απαιτήσεις της πολιτικής της FBME, ο Επικεφαλής του Ομίλου σε θέματα Συμμόρφωσης, ο Επικεφαλής του Ομίλου σε θέματα Συμμόρφωσης μπορεί να εγκρίνει την πρόσληψη. Σύμφωνα με την Αξιολόγηση της ΕΥ, “η MLCO αξιολογεί την επάρκεια του τρίτου μέρους επιθερώντας τις πολιτικές και διαδικασίες του Εγκεκριμένου Τρίτου Μέρους”. Σε όλα τα αρχεία του Εγκεκριμένου Τρίτου Μέρους που ήλεγξε η ΕΥ, η MLCO ενέκρινε το Εγκεκριμένο Τρίτο Μέρος πριν να ξεκινήσει μια σχέση με την Τράπεζα.

3. Συμβόλαια Εγκεκριμένων Τρίτων Μερών και Έγγραφα Καθοδήγησης

Όλες οι σχέσεις Εγκεκριμένων Τρίτων Μερών διέπονται από την Συμφωνία Συστάσεων Επιχειρηματικής Δραστηριότητας (Business Introducer Agreement) της Τράπεζας, με την οποία οι Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει να συμφωνήσουν ότι θα συμμορφωθούν. Η σύμβαση προβλέπει ότι ο Εγκεκριμένος Τρίτος πρέπει να συμμορφωθεί με όλους τους νόμους, κανόνες και κανονισμούς και δεν μπορεί να συστήσει κανέναν πελάτη ο οποίος θα μπορούσε να παραβιάσει οιοσδήποτε νόμους, κανόνες και κανονισμούς που μπορεί να καταστρατηγήσει τους όρους και τις προϋποθέσεις της τραπεζικής άδειας της FBME, την κυπριακή νομοθεσία, τους κανόνες και κανονισμούς της ΚΤΚ, ή τις εσωτερικές πολιτικές και πρακτικές της FBME.

Η FBME απαιτεί ο Εγκεκριμένος Τρίτος να διασφαλίζει αυστηρή συμμόρφωση με τις διαδικασίες της Τράπεζας για την ταυτοποίηση πελάτη και της δέουσας επιμέλειας για όλους τους πελάτες. Οι Εγκεκριμένοι Τρίτοι πρέπει να συνεχίσουν να τηρούν τις ενημερωμένες διαδικασίες της Τράπεζας για την ταυτοποίηση και την δέουσα επιμέλεια κάθε φορά που αυτές οι διαδικασίες τροποποιούνται από την Τράπεζα. Η Τράπεζα περαιτέρω επιφυλάσσεται του δικαιώματος να ελέγχει και να επαληθεύει την δέουσα επιμέλεια που εκτελείται από τον Εγκεκριμένο Τρίτο. Η Τράπεζα μπορεί, επίσης, να αρνηθεί να αποδεχθεί οιοσδήποτε νέους πελάτες που συστήνει οιοσδήποτε Εγκεκριμένος Τρίτος, να καταγγείλει τη σχέση με οιοσδήποτε πελάτες που συστήνονται από οιοδήποτε Εγκεκριμένο Τρίτο, και να απορρίψει περαιτέρω εργασίες από οιοδήποτε Εγκεκριμένο Τρίτο. Η Τράπεζα μπορεί, επίσης, να καταγγείλει την σχέση της με οιοδήποτε Εγκεκριμένο Τρίτο. Μεταξύ άλλων, η Τράπεζα έχει καταγγείλει Εγκεκριμένους Τρίτους σε περιπτώσεις όπου ο Εγκεκριμένος Τρίτος απέτυχε να ικανοποιήσει τις προσδοκίες της Τράπεζας για σύσταση υπάκουων πελατών. Η Τράπεζα, επίσης, αρνείται να ανοίξει νέους λογαριασμούς για πιθανούς πελάτες που συστήνονται από Εγκεκριμένους Τρίτους όταν αυτοί οι πελάτες αδυνατούν να πληρούν τις απαιτήσεις συμμόρφωσης της Τράπεζας. Η FBME θεωρεί ευπρόσδεκτη τη ευκαιρία να παρέχει πιο συγκεκριμένες πληροφορίες για αυτά τα σημεία στο FinCEN.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα παρέχει σε κάθε Εγκεκριμένο Τρίτο έγγραφο που φέρει τον τίτλο “Αποδοχή Πελάτη – Σημειώσεις Καθοδήγησης”, (“Η Καθοδήγηση”), το οποίο περιγράφει τους τύπους εργασιών που αναζητά η FBME και ποιους δεν επιτρέπει. Η Καθοδήγηση προβλέπει ότι πελάτες της Τράπεζας είναι εταιρικές οντότητες ή ιδιώτες υψηλότερης καθαρής αξίας που εμπλέκονται ενεργώς στο διεθνές εμπόριο αγαθών και υπηρεσιών, ή διαχειρίζονται τον γενικό τους πλούτο και στοιχεία ενεργητικού. Το έγγραφο, επίσης, περιγράφει συγκεκριμένα μη αποδεκτές πελατειακές σχέσεις. Το έντυπο περιγράφει μη αποδεκτούς πελάτες σε μια σειρά από κατηγορίες: (1) συγκεκριμένους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων ατόμων ή οντοτήτων σε λίστες κυρώσεων των ΗΠΑ, της ΕΕ, του Ην. Βασιλείου και των Ηνωμένων Εθνών και ανώνυμους λογαριασμούς, (2) συγκεκριμένες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της παραγωγής ή εμπορίας όπλων, επιχειρήσεων σχετικά με τυχερά παίγνια, ψυχαγωγία ενηλίκων και μη αδειοδοτημένο εμπόριο φαρμακευτικών προϊόντων και (3) συγκεκριμένες γεωγραφικές τοποθεσίες, επί του παρόντος Ιράν, Συρία, Βόρεια Κορέα, Κούβα και Νότιο Σουδάν.

4. Δέουσα Επιμέλεια Πελάτη

Όλοι οι πελάτες της Τράπεζας υπόκεινται σε διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που απαιτούνται από το Εγχειρίδιο. Οι πολιτικές της Τράπεζας της επιτρέπουν να επαναπαύεται στους Εγκεκριμένους Τρίτους ότι θα εφαρμόζουν συγκεκριμένες διαδικασίες ταυτοποίησης πελάτη και δέουσας επιμέλειας. Αυτές οι διαδικασίες γενικώς περιορίζονται στο να πιστοποιούν τους Εγκεκριμένους Τρίτους έγγραφα πελατών ως αληθή αντίγραφα των πρωτοτύπων. Για να αποδεχθεί η Τράπεζα αυτά τα δεδομένα, πρέπει επίσης να επιβεβαιώσει ότι ο Εγκεκριμένος Τρίτος εφάρμοσε αυτές τις πολιτικές σύμφωνα με τις απαιτήσεις του νόμου και τις οδηγίες που εξέδωσαν οι σχετικές εποπτικές αρχές.

Αφού η Τράπεζα ανοίξει έναν λογαριασμό, οι πολιτικές της FBME απαιτούν η Τράπεζα να λάβει όλη την τρέχουσα δέουσα επιμέλεια απευθείας από τους διοικητικούς συμβούλους ή τους πραγματικούς

δικαιούχους για λογαριασμό του πελάτη. Αυτές οι πολιτικές περιγράφουν τα ελάχιστα πρότυπα που μπορεί να τηρήσει το προσωπικό της Τράπεζας. Στην πράξη, η Τράπεζα διενεργεί πλήρη δέουσα επιμέλεια για όλους τους υποψήφιους πελάτες που συστήνονται από Εγκεκριμένους Τρίτους, συμπεριλαμβανομένης της διεξαγωγής World Check έρευνας και διαδικτυακής έρευνας. Για παράδειγμα, όταν η Τράπεζα κάνει δεκτά πιστοποιημένα αντίγραφα του διαβατηρίου του πελάτη μέσω Εγκεκριμένου Τρίτου, η Τράπεζα παρά ταύτα επιβεβαιώνει την γνησιότητα του εγγράφου μέσω ελέγχου ταυτότητας στην URU βάση δεδομένων που τηρείται από την GB Global PLC.

5. Παρακολούθηση Εγκεκριμένων Τρίτων Μερών

Η Ομάδα Ανάπτυξης Επιχειρήσεων της Τράπεζας διατηρεί στενή σχέση με Εγκεκριμένους Τρίτους Μέρη. Το προσωπικό που ειδικεύεται στην ανάπτυξη επιχειρήσεων επισκέπτεται τακτικά Εγκεκριμένους Τρίτους για να καλλιεργήσει τη σχέση, να διασφαλίσει ότι ο Εγκεκριμένος Τρίτος κατανοεί τις πρακτικές της Τράπεζας, και να επιβεβαιώσει ότι ο Εγκεκριμένος Τρίτος λειτουργεί όπως περιγράφεται στο προφίλ του Εγκεκριμένου Τρίτου. Οι υπάλληλοι της FBME ενθαρρύνονται να επικοινωνούν με τον Εγκεκριμένο Τρίτο τουλάχιστον κάθε τρίμηνο. Η FBME παρακολουθεί τους Εγκεκριμένους Τρίτους ετησίως όχι μόνον αναφορικά με την ποιότητα των πελατών που συστήνουν, αλλά επίσης και το γεγονός κλεισίματος λογαριασμού και αναφορών ύποπτων συναλλαγών που υποβάλλονται στην ΜΟ.ΚΑ.Σ. Οι καταχωρήσεις τους ή άδειες εξακριβώνονται τακτικά για να επιβεβαιωθεί η εγκυρότητά τους. Η MLCO περαιτέρω εκτελεί ετήσια επαναξιολόγηση των Εγκεκριμένων Τρίτων Μερών σύμφωνα με την τρέχουσα Οδηγία. Στις κατάλληλες περιπτώσεις, η Τράπεζα καταγγέλλει Εγκεκριμένους Τρίτους που δεν πληρούν τις απαιτήσεις της Τράπεζας.

Η. Παρακολούθηση Συναλλαγών και Λογαριασμών

Όπως σημειώνεται ανωτέρω, το Τμήμα Συμμόρφωσης αναδιοργανώθηκε το 2011, έχοντας ως αποτέλεσμα τη δημιουργία εξειδικευμένης Μονάδας Παρακολούθησης. Η FBME, επίσης, με συνέπεια βελτιώνει το Πρόγραμμα Συμμόρφωσής της μέσω της εισαγωγής και χρήσης ηλεκτρονικών λύσεων εκτός από την χειρωνακτική επιθεώρηση συναλλαγών και δραστηριότητας λογαριασμών. Η FBME χρησιμοποιεί αυτοματοποιημένα συστήματα παρακολούθησης που ανιχνεύουν ασυνήθιστες ή ύποπτες δραστηριότητες ή τύπους συναλλαγών θέτοντας όρια σε συγκεκριμένους τύπους συναλλαγών ή κατηγορίες λογαριασμών, ενώ εξετάζουν το επιχειρηματικό προφίλ του πελάτη, την χώρα προέλευσης και τις πηγές των κεφαλαίων, τη φύση της συναλλαγής και άλλους παράγοντες.

1. HotScan

Από τον Ιανουάριο του 2010, η FBME χρησιμοποιεί την λύση ελέγχου κυρώσεων CGI HotScan Intelligent Self Learning, ένα φίλτρο απαγόρευσης που παρακολουθεί τις εξερχόμενες και εισερχόμενες SWIFT συναλλαγές της Τράπεζας σε πραγματικό χρόνο (δείτε <http://www.cgi-group.co.uk/solutions/HotScan>). Το HotScan ελέγχει όλες τις πληρωμές σε σύγκριση με τρέχουσες λίστες κυρώσεων από το Γραφείο Ελέγχου Αλλοδαπών Περιουσιακών Στοιχείων ("OFAC") του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, τα Ηνωμένα Έθνη, τη ΕΕ, το Υπουργείο Οικονομικών του Ηνωμένου

Βασιλείου (HM Treasury) (H.B.), και άλλους ρυθμιστικούς φορείς, καθώς επίσης και λίστες που τηρούνται από οικονομικές υπηρεσίες όπως η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force), η Αρχή Χρηματοπιστωτικής Συμπεριφοράς (Financial Conduct Authority) (H.B.), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (Cyprus Securities and Exchange Commission) και άλλοι. Οι λίστες ενημερώνονται καθημερινά από τις πηγές τους και μεταφορτώνονται στο HotScan. Το HotScan δίνει επίσης τη δυνατότητα στην χειρωνακτική εισαγωγή ατομικών και εσωτερικών καταλόγων επιτήρησης (watchlists), όπως λίστες λογαριασμών υψηλού κινδύνου, μέσα στο σύστημα. Επιπροσθέτως των ανωτέρω, το HotScan σταματά όλες τις εσωτερικές/εξωτερικές μεταφορές σύμφωνα με τα όρια αξίας που ορίζονται στο σύστημα (500,000 Ευρώ και 100,000 Αμερικανικά Δολάρια ή ισοδύναμο αυτών στην Τανζανία) για διερεύνηση ώστε τα έγγραφα να μπορούν να ληφθούν πριν από την επεξεργασία. Αν και το HotScan δεν επιθεωρεί εσωτερικές μεταφορές μεταξύ υφισταμένων λογαριασμών πελατών της Τράπεζας, το Τμήμα Συμμόρφωσης δημιουργεί αναφορά και επιθεωρεί χειρωνακτικά αυτές τις μεταφορές σε καθημερινή βάση.

Συναλλαγές που περιέχουν θετική ταύτιση με τη λίστα του HotScan τίθενται σε αναμονή (on hold) (δηλ. παγώνουν και υποβάλλεται αναφορά γι' αυτές ή απορρίπτονται, ανάλογα με τη φύση της ταύτισης). Μερικές ταυτίσεις πυροδοτούν διερεύνηση, και θα πραγματοποιηθεί επεξεργασία της πληρωμής μόνον στην περίπτωση λανθασμένης θετικής ταύτισης. Η διερεύνηση μπορεί να περιλαμβάνει τη λήψη συνοδευτικών εγγράφων όπως συμβόλαια, τιμολόγια, φορτωτικές, κ.λπ., καθώς επίσης και επιθεώρηση της παλαιότερης δραστηριότητας του κατόχου λογαριασμού, πληροφορίες αναφορικά με τους πραγματικούς δικαιούχους του κατόχου του λογαριασμού, αποτελέσματα διαδικτυακής έρευνας και επιπρόσθετη τεκμηρίωση που ζητείται από τον κάτοχο λογαριασμού. Για εξερχόμενες πληρωμές, δύο διαφορετικοί ερευνητές πρέπει να επιθεωρήσουν την ειδοποίηση, και το HotScan διαθέτει έλεγχο σε ισχύ ώστε να διασφαλίζει ότι πραγματοποιείται αυτή η διπλή επιθεώρηση. Όλες οι ειδοποιήσεις τεκμηριώνονται σε υπολογιστικό φύλλο αρχείου Excel.

2. *Mantas*

Από τον Ιανουάριο του 2010, η FBME χρησιμοποιεί επίσης την κορυφαία στον κλάδο πλατφόρμα παρακολούθησης της Oracle Mantas για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), η οποία αξιολογεί παλαιότερες συναλλαγές και ανιχνεύει τα παρακάτω προδηλωμένα σενάρια: μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ πελατών και εξωτερικών οντοτήτων, εστιακή υψηλού κινδύνου οντότητα, αντισυμβαλλόμενο μέρος υψηλού κινδύνου, ταχεία μετακίνηση κεφαλαίων, μεγάλη υποτίμηση της αξίας του λογαριασμού και μεγάλες ανακοινώσιμες συναλλαγές (δείτε <http://www.oracle.com/us/industries/financial-services/mantas-anti-money-laundering-ds-046161.pdf>). Ενημερωμένα δεδομένα πληροφοριών σχετικά με συναλλαγές και λογαριασμούς από το κεντρικό τραπεζικό σύστημα, το FlexCube, εισάγεται στο Mantas, το οποίο τρέχει αυτοματοποιημένο σενάριο εντολών για να ανιχνεύσει οιαδήποτε δραστηριότητα σύμφωνα με αυτά τα σενάρια και δημιουργεί ειδοποίηση εάν υπάρχει τέτοια δραστηριότητα.

Εάν δημιουργηθεί μια ειδοποίηση, το προσωπικό της FBME που είναι αρμόδιο για την Συμμόρφωση διεξάγει έρευνα, η οποία ανιχνεύεται και τεκμηριώνεται σε υπολογιστικό φύλλο αρχείου Excel.

Ερευνητής μπορεί να συντάξει εσωτερική αναφορά ή μπορεί να προσθέσει έναν “σημειωτή” σε έναν λογαριασμό, ο οποίος θα ενημερώνει το προσωπικό που παρακολουθεί τους λογαριασμούς όταν ο πελάτης επιχειρεί να συναλλαχθεί περαιτέρω. Το προσωπικό παρακολουθήσεως μπορεί στην συνέχεια να επιθεωρήσει την συναλλαγή ή να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες από τον πελάτη πριν να πραγματοποιηθεί επεξεργασία οιασδήποτε συναλλαγής. Εάν ληφθεί απόφαση να κλείσει ένας λογαριασμός, τοποθετείται ένας σημειωτής στον λογαριασμό για να υποδηλώνει αυτήν την απόφαση. Η FBME ενημερώνει πάραυτα τον πελάτη και τερματίζει την σχέση εντός της ελάχιστης χρονικής περιόδου ειδοποίησης που απαιτείται από τον νόμο.

Αν και η FBME έχει ικανοποιητικά ανιχνεύει ειδοποιήσεις και την διερεύνησή τους και διάθεση σε υπολογιστικά φύλλα αρχείου Excel, η ΕΥ συνέστησε η Τράπεζα να εισάγει αυτοματοποιημένο σύστημα για να εκτελεί αυτές τις εργασίες. Ηλεκτρονικό σύστημα διαχείρισης υποθέσεων θα καταχωρεί ειδοποιήσεις, ανιχνεύει την εξέλιξη της σχετικής διερεύνησης, και αυτομάτως θα ενημερώνει την αναφορά όταν κλείνει μια διερεύνηση. Θα παρήγαγε επίσης αναφορές υποθέσεων. Η FBME σχεδιάζει να εισαγάγει αυτό το σύστημα έως το τέλος του 2014.

3. *Manual Review*

Εκτός από τη χρήση ηλεκτρονικών πόρων, το Τμήμα Συμμόρφωσης επιθεωρεί χειρωνακτικά μια λίστα από συναλλαγές μετρητών και επιταγών σε καθημερινή βάση, και διατηρεί αρχεία συναλλαγών και συνοδευτικής τεκμηρίωσης σε μορφή έγχαρτου αντιγράφου. Τεκμηρίωση της πηγής των κεφαλαίων απαιτείται για καταθέσεις άνω των 10,000 Ευρώ, που ιστορικά έχουν υπάρξει και ακόμη είναι σε πολύ χαμηλά επίπεδα λόγω του μη λιανικού μοντέλου της Τράπεζας. Αναλήψεις άνω των 15,000 Ευρώ απαιτούν δηλωμένο σκοπό και άνω των 30,000 Ευρώ απαιτούν τεκμηρίωση η οποία αιτιολογεί τους οικονομικούς / επιχειρηματικούς σκοπούς αυτών των αναλήψεων.

Μηνιαίες αναφορές συναλλαγών με μετρητά και επιταγές τηρούνται επίσης στο ίδιο αρχείο και επιθεωρούνται για μοτίβα ύποπτης δραστηριότητας, σε συνδυασμό με την δραστηριότητα του προηγούμενου τριμήνου.

Θ. Αναφορά Ύποπτων Συναλλαγών στην Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.Κ.Α.Σ)

Η Τράπεζα διαθέτει αποτελεσματική διαδικασία για την κλιμάκωση τις ύποπτες δραστηριότητες στην MLCO και (όπου είναι κατάλληλο) στην ΜΟ.ΚΑ.Σ. Έτσι, μετά την επιθεώρηση αυτής της διαδικασίας από την ΕΥ, η τελευταία δεν έκανε καμία σύσταση για βελτίωση. Όταν το Τμήμα Συμμόρφωσης διερευνά έναν πελάτη για ύποπτη δραστηριότητα, η Τράπεζα τοποθετεί έναν σημειωτή στον σχετικό λογαριασμό για να υποδηλώσει ότι ο πελάτης βρίσκεται υπό διερεύνηση. Εάν το Τμήμα Συμμόρφωσης αποφασίσει ότι οι δραστηριότητες ενός πελάτη είναι ύποπτες, η MLCO συντάσσει Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής (Suspicious Transaction Report) (“ΑΥΣ”) και υποβάλλει την αναφορά στην ΜΟ.ΚΑ.Σ. Η Τράπεζα διατηρεί υπολογιστικό φύλλο όλων των ΑΥΣ που έχουν υποβληθεί στην ΜΟ.ΚΑ.Σ. Η Τράπεζα κρατά αντίγραφο της ΑΥΣ, της βεβαίωση λήψης από την ΜΟ.ΚΑ.Σ, και της διάθεσης της ΑΥΣ από την

ΜΟ.ΚΑ.Σ. Εάν δεν λάβει απάντηση από την ΜΟ.ΚΑ.Σ. εντός 14 ημερών, η Τράπεζα θα κλείσει τον λογαριασμό του πελάτη εκτός και εάν άλλως υποδείξει η ΜΟ.ΚΑ.Σ. Η Τράπεζα συνεργάζεται με την ΜΟ.ΚΑ.Σ. σε τακτική βάση, και η σχέση της με την ΜΟ.ΚΑ.Σ. χαρακτηρίζεται από συχνή επικοινωνία και ταχεία επίλυση θεμάτων. Σε πολλές περιπτώσεις, το προσωπικό της ΜΟ.ΚΑ.Σ. έχει προφορικώς επαινέσει τους υπαλλήλους της FBME για την εξυπηρετικότητα και τη συνεργασία τους.

I. Κατάρτιση

Οι υπάλληλοι της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που βρίσκονται στο τμήμα υποστήριξης και τις υποστηρικτικές λειτουργίες, λαμβάνουν κατάρτιση σχετικά με θέματα συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και των πολιτικών και διαδικασιών κυρώσεων. Οι υπάλληλοι διατηρούν “Διαβατήριο Κατάρτισης” το οποίο περιέχει σφραγίδες για κάθε συνεδρία κατάρτισης που παρακολουθούν. Αυτά τα προγράμματα κατάρτισης απαρτίζονται από επιτόπια (on-site) προγράμματα και προγράμματα εκτός χώρου (off-site). Το 2004, ο Επικεφαλής Συμμόρφωσης και Ελέγχου δημιούργησε ένα εκπαιδευτικό πρόγραμμα για όλους τους υπαλλήλους της Τράπεζας. Σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας, όλοι οι νεοπροσληφθέντες υπάλληλοι απαιτείται να λάβουν αρχική εναρκτήρια κατάρτιση η οποία παρουσιάζει αυτά τα θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και σχετικά με τις κυρώσεις. Σύμφωνα με τις τρέχουσες διαδικασίες, η MLCO διεξάγει αυτά τα προγράμματα κατάρτισης σε κατά περίπτωση βάση. Σύμφωνα με την σύσταση της ΕΥ, η MLCO τεκμηριώνει επίσημη διδακτέα ύλη της εναρκτήριας κατάρτισης για όλους τους νέους υπαλλήλους.

Τα προγράμματα κατάρτισης καλύπτουν τόσο ιδέες θεμάτων υψηλού επιπέδου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) όσο και διαδικαστικά και ουσιαστικά θέματα. Για να διασφαλισθεί ότι οι συμμετέχοντες πραγματικά διεκπεραιώνουν το υλικό αντί απλώς να το απορροφούν παθητικά, δίνονται κουίζ και άλλες διαδραστικές ασκήσεις ώστε να επιβεβαιώνεται η άρτια εκμάθηση του περιεχομένου.

Περαιτέρω, παρέχεται συμπληρωματική κατάρτιση σε υπαλλήλους που έρχονται σε κατά πρόσωπο επαφή με πελάτες σύμφωνα με την 4^η Οδηγία της ΚΤΚ. Για παράδειγμα, στις 12 Ιουλίου 2014, η FBME πραγματοποίησε πρόγραμμα κατάρτισης σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) στο Ξενοδοχείο Χίλτον της Λευκωσίας στην Κύπρο, σηματοδοτώντας την σπουδαιότητα του αντικειμένου και διαφοροποιώντας το από μια συνήθη συνεδρία πληροφόρησης στους χώρους της Τράπεζας. Στην συνεδρία αυτή, η MLCO παρείχε πρόγραμμα κατάρτισης σχετικά με τις αλλαγές στην νομοθεσία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και την 4^η οδηγία της ΚΤΚ προς το σύνολο του προσωπικού που εργάζονται σε τμήματα που έρχονται σε κατά πρόσωπο επαφή με πελάτες. Η ΕΥ επιθεώρησε το πρόγραμμα κατάρτισης της 12^{ης} Ιουλίου 2014 που παρασχέθηκε σε υπαλλήλους που έρχονται σε κατά πρόσωπο επαφή με πελάτες. Η ΕΥ αποφάσισε ότι το περιεχόμενο πληρούσε τις βασικές προϋποθέσεις των Οδηγιών και επιλαμβάνονταν των ακόλουθων θεμάτων, μεταξύ άλλων: δέουσα επιμέλεια πελατών / αποδοχή πελατών, χειρισμός Πολιτικά Εκτεθειμένων Ατόμων και άλλων υπαλλήλων υψηλού

κινδύνου, τρέχουσα παρακολούθηση πελατειακών σχέσεων, ενημέρωση αρχείων πελατών, και εμπιστοσύνη σε τρίτα μέρη (π.χ. βασικές συστάσεις επιχειρηματικής δραστηριότητας). Η Τράπεζα επίσης διεξήγαγε ένα πιο γενικό πρόγραμμα ηλεκτρονικής κατάρτισης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) για το προσωπικό που απασχολείται σε τμήμα υποστήριξης και σε υποστηρικτικές λειτουργίες. Η FBME είχε επίσης σχεδιάσει μια σειρά μαθημάτων κατάρτισης γενικών γνώσεων τον Σεπτέμβριο του 2014 για όλους τους υπαλλήλους της Τράπεζας, ωστόσο έχει καθυστερήσει από την εγκατάσταση από την ΚΤΚ Ειδικού Διαχειριστή στην Τράπεζα.

Αυτή η συμπληρωματική κατάρτιση συνδυάζεται επίσης με διασύνδεση (interface) μεταξύ ομάδων ώστε άλλα τμήματα εντός της Τράπεζας να μπορούν να αποκτήσουν ορατότητα μέσα σε καθημερινές λειτουργίες συμμόρφωσης. Για παράδειγμα, τον Μάρτιο του 2013, μια ομάδα υπαλλήλων από τη Ομάδα Διαχείρισης Σχέσεων Πελατών πέρασε μισή ημέρα στο Τμήμα Συμμόρφωσης κατά τη διάρκεια του κύκλου μαθημάτων μιας εργάσιμης ημέρας ώστε να κατανοήσει καλύτερα συνήθειες λειτουργίες και δραστηριότητα συμμόρφωσης.

Όλοι οι υπάλληλοι του Τμήματος Συμμόρφωσης έχουν επίσης παρακολουθήσει εξωτερικά προγράμματα κατάρτισης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων που προσφέρονταν από άλλα ιδρύματα, για να μένουν ενημερωμένοι σχετικά με τις βασικές ρυθμιστικές εξελίξεις και πρακτικές του κλάδου. Για παράδειγμα, τέσσερις υπάλληλοι (συμπεριλαμβανομένων υπαλλήλων από FBMECS) παρακολούθησαν ένα σεμινάριο τον Δεκέμβριο του 2013 που πραγματοποίησε η KPMG το οποίο κάλυψε αλλαγές σε απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) σύμφωνα με την 4^η Οδηγία της ΚΤΚ και τον αντίκτυπο αυτών των αλλαγών στην Κύπρο. Η FBME έστειλε, επίσης, έναν υπάλληλο στο σεμινάριο και τα εργαστήρια της Ένωσης Πιστοποιημένων Ειδικών για την Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος / Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ACAMS) στο Λονδίνο τον Μάιο του 2014, όπως έχει κάνει και στο παρελθόν για πολλά χρόνια. Η MLCO τηρεί Μητρώο Κατάρτισης που τεκμηριώνει προηγούμενα προγράμματα κατάρτισης (2012-2014) που ελήφθησαν από το προσωπικό που ειδικεύεται στη Συμμόρφωση. Σύμφωνα με συστάσεις της ΕΥ, η FBME προσπαθεί ώστε να εφαρμόσει ένα εκσυγχρονισμένο σύστημα που θα αντικαταστήσει το Μητρώο Κατάρτισης ως μέθοδο τεκμηρίωσης αυτών των προγραμμάτων κατάρτισης. Η FBME θα χαρεί να παράσχει περισσότερες πληροφορίες στο FinCEN αναφορικά με τη φύση και το περιεχόμενο της κατάρτισης της Τράπεζας.

Κ. Αξιολόγηση Κινδύνου

Ακολουθώντας την συμβουλή της KPMG που παρατίθεται κατωτέρω στην ενότητα Ι.Λ.2, η MLCO βελτίωσε το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης δημιουργώντας μια επίσημη αξιολόγηση κινδύνου για την Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος / Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας επιπροσθέτως της αξιολόγησης λειτουργικού κινδύνου του Τμήματος Κινδύνων. Αυτή η πρώτη αξιολόγηση κινδύνου για την Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος / Χρηματοδότησης

της Τρομοκρατίας του κυπριακού υποκαταστήματος της FBME ολοκληρώθηκε τον Φεβρουάριο του 2014.

Η αξιολόγηση κινδύνου για την Καταπολέμηση του Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος / Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας εξέτασε κινδύνους που τίθονταν από τους παρακάτω τομείς: οι πελάτες της Τράπεζας· η συμπεριφορά πελατών· κανάλια διανομής· τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της Τράπεζας· η φύση και το προφίλ των πελατών, η φύση των επαγγελματικών συναλλαγών και των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρονται· η γεωγραφική τοποθεσία των πελατών και η προέλευση και ο προορισμός των κεφαλαίων των πελατών· η κλίμακα και η πολυπλοκότητα της λειτουργίας της Τράπεζας και το γεωγραφικό ανάπτυσμα των επιχειρήσεών της, η επάνδρωση του τμήματος συμμόρφωσης, η αποθήκευση KYC δεδομένων και η διατήρηση αρχείων· και παρεκκλίσεις από το προσδοκώμενο επίπεδο, όγκο και μέγεθος των συναλλαγών από τις δηλωθείσες επαγγελματικές δραστηριότητες πελατών. Η MLCO αξιολόγησε αρκετούς πιθανούς τομείς κινδύνου μέσα σε κάθε μία από αυτές τις ευρύτερες κατηγορίες, τελικώς διερευνώντας περίπου πενήντα πέντε τομείς πιθανού κινδύνου. Η αξιολόγηση καθόρισε ότι δεν ήταν απαραίτητοι επιπρόσθετοι έλεγχοι για πενήντα από αυτούς τους τομείς πιθανού κινδύνου και εξακρίβωσε πέντε τομείς που απαιτούσαν παρακολούθηση.

Πρώτα, η αξιολόγηση κινδύνου διαπίστωσε ότι επιπρόσθετα μέτρα ελέγχου θα έπρεπε να εφαρμοσθούν για να υπάρξει εναρμόνιση με τις προσφάτως εκδοθείσες κατευθυντήριες οδηγίες της ΚΤΚ αναφορικά με τα Πολιτικώς Εκτεθειμένα Άτομα. Η αξιολόγηση διαπίστωσε ότι Πολιτικώς Εκτεθειμένα Άτομα ταυτοποιούνται μέσω ερευνών World Check και διαδικτυακών ερευνών, και η Τράπεζα εκτελεί πλήρεις ελέγχους ώστε να διασφαλίζει ότι το ΠΕΑ δεν έχει εμπλακεί σε οιοσδήποτε περιπτώσεις διαφθοράς, υπεξαίρεσης χρημάτων, κ.λπ. και δεν έχει οιοδήποτε ποινικό μητρώο. Η Τράπεζα, επίσης, απαιτεί ο Επικεφαλής Συμμόρφωσης να υπογράφει έγγραφο προφίλ ΠΕΑ, και δύο φορές το χρόνο διεξάγονται επιθεωρήσεις ΠΕΑ πελατών από τις ομάδες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και της Δέουσας Επιμέλειας KYC. Όλες οι συναλλαγές ΠΕΑ παρακολουθούνται στενά. Η αξιολόγηση κινδύνου γενικώς υπέδειξε επιπρόσθετα μέτρα ελέγχου σχετικά με την ταυτοποίηση της πηγής πλούτου και των κεφαλαίων για τα ΠΕΑ, και η FBME τα εφάρμοσε τον Μάρτιο του 2014, νωρίτερα από την υποδειχθείσα ημερομηνία λήξης στα μέσα του 2014.

Η αξιολόγηση κινδύνου διαπίστωσε, επίσης, ότι η Τράπεζα απορρίπτει όλους τους πιθανούς εξ αποστάσεως (non-face to face) πελάτες όπως ορίζεται στις Οδηγίες, συμπεριλαμβανομένων οιοσδήποτε πελατών που προσεγγίζουν την Τράπεζα μέσω τηλεφώνου, διαδικτύου ή ταχυδρομείου. Οι πολύ λίγοι εξ αποστάσεως πελάτες ταξινομούνται ως υψηλού κινδύνου, ώστε όλες οι συναλλαγές να παρακολουθούνται στενά. το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας ήταν να μην αποδέχεται πελάτες οι οποίοι προσεγγίζουν την Τράπεζα μέσω τηλεφώνου, διαδικτύου ή ταχυδρομείου, και η Τράπεζα έχει μόνον πέντε εξ αποστάσεως (non-face-to-face) πελάτες, όλοι εκ των οποίων συστήθηκαν από υφισταμένους πελάτες. Η αξιολόγηση κινδύνου συνέστησε να γίνουν προσπάθειες σε συνεχή βάση ώστε να γίνουν όλες αυτές οι σχέσεις αυτοπρόσωπες (face-to-face).

Επιπροσθέτως, η αξιολόγηση κινδύνου διαπίστωσε ότι η πλειοψηφία των πελατών της Τράπεζας συστήνονται από Εγκεκριμένους Τρίτους, αλλά οιοσδήποτε κίνδυνος συναφής με αυτό μειώνεται με την έγκριση των λογαριασμών από ομάδα που αναφέρεται στον Επικεφαλής Συμμόρφωσης, ο οποίος επιφυλάσσεται του δικαιώματος να απορρίψει οιαδήποτε αίτηση για λογαριασμό. Επιπλέον, εάν οι Εγκεκριμένοι Τρίτοι αδυνατούν να συστήσουν ποιοτικούς πελάτες, ο Εγκεκριμένος Τρίτος υπόκειται σε τερματισμό. Όπως σημειώνεται στην ενότητα I.Z.4, η Τράπεζα εκτελεί δέουσα επιμέλεια σε όλους τους πελάτες που συστήνονται από Εγκεκριμένους Τρίτους. Η MLCO έχει αρνηθεί να ανοίξει λογαριασμούς για πελάτες οι οποίοι δεν παρείχαν πλήρη τεκμηρίωση ή σε περιπτώσεις όπου η δέουσα επιμέλεια άλλως πυροδοτεί θέματα συμμόρφωσης. Επιπλέον, η MLCO έχει τερματίσει σχέσεις με Εγκεκριμένους Τρίτους επειδή συνέστησαν πιθανούς πελάτες οι οποίοι απέτυχαν στη διαδικασία της δέουσας επιμέλειας. Η FBME θα χαρεί να παράσχει περαιτέρω λεπτομέρειες στο FinCEN αναφορικά με αυτές τις επίσημες αρνήσεις λογαριασμών και τερματισμούς Εγκεκριμένων Τρίτων Μερών.

Ο κίνδυνος μειώνεται περισσότερο με τη χρήση από την FBME ενός εγγράφου που καλείται η Αποδοχή Πελάτη – Σημειώσεις Καθοδήγησης (Customer Acceptance - Guidance Notes), το οποίο αναγράφει σε λίστα τους τύπους εργασιών που επιδιώκει η Τράπεζα (πάντοτε σύμφωνα με το ότι ο πελάτης πληροί τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας της Τράπεζας). Η Τράπεζα επίσης κυκλοφορεί προς όλους τους Εγκεκριμένους Τρίτους έναν κατάλογο απαράδεκτων δραστηριοτήτων, δικαιοδοσιών, και τύπων πελάτη. Επίσης, πολλοί πελάτες επισκέφθηκαν την Τράπεζα ή δέχονται επισκέψεις από μέλη του προσωπικού της FBME κατά την έναρξη ή κατά τη διάρκεια της πορείας της σχέσης. Η αξιολόγηση κινδύνου συνέστησε την πραγματοποίηση συνεχών προσπαθειών για να βλέπει περισσότερους πελάτες αυτοπροσώπως. Η πρακτική της Τράπεζας είναι να συναντά αυτοπροσώπως όλους τους πελάτες οι οποίοι διαθέτουν υπόλοιπα άνω των 100,000 Αμερικανικών Δολαρίων (ή ισόποσο αυτού), αν και το προσωπικό της Τράπεζας συναντά επίσης άλλους πελάτες με μικρότερα υπόλοιπα.

Η αξιολόγηση κινδύνου περαιτέρω διαπίστωσε ότι όλα τα δάνεια έναντι προσωπικής ασφάλειας (fiduciary loans) συνυπογράφονται από τον Επικεφαλής Πίστωσης και τον Επικεφαλής Συμμόρφωσης αφού περάσουν τον έλεγχο συμμόρφωσης και τους ελέγχους δέουσας επιμέλειας. Η MLCO συνέστησε η Τράπεζα σταδιακά να μειώσει τον αριθμό των καταπιστευματικών πελατών (fiduciary customers) έως τα μέσα του 2015. Η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αυτήν την σύσταση και ο αριθμός των καταπιστευματικών πελατών έχει μειωθεί από τότε.

Η αναφορά για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CTF) έχει συζητηθεί σε συνελεύσεις τόσο της Εκτελεστικής Επιτροπής όσο και του Διοικητικού Συμβουλίου και εγκρίθηκε από αμφότερους τους φορείς. Η FBME ικανοποιήθηκε όταν διαπίστωσε ότι οι τομείς πιθανού κινδύνου συνεχίζουν να μειώνονται αποτελεσματικά. Ωστόσο, η Τράπεζα λαμβάνει σοβαρά υπ' όψιν της τις συστάσεις για επιπρόσθετους ελέγχους που πραγματοποιούνται από την MLCO της και συνεχίζει να λαμβάνει μέτρα στην προσπάθειά της να μειώσει τους κινδύνους της.

Λ. Πρόσφατες Επιθεωρήσεις Τρίτων Μερών του Προγράμματος Συμμόρφωσης της FBME

Η FBME έχει επωφεληθεί από τα ευρήματα και τις συστάσεις των ελεγκτών τρίτου μέρους που έχουν επιθεωρήσει τις πολιτικές και διαδικασίες της. Η ΕΥ αναφέρει στην Αξιολόγησή της ότι "Όλα τα προηγουμένως ταυτοποιημένα θέματα ξηπλύματος χρήματος και τα συναφή με κυρώσεις έχουν αντιμετωπισθεί από το ίδρυμα. Για τις διορθωτικές ενέργειες που πρέπει ακόμη να εφαρμοσθούν πλήρως, η FBME έχει τεκμηριώσει σχέδια έργου με ημερομηνίες ορόσημα αναγνωρισμένες". Η προσπάθεια της FBME να εφαρμόσει ή να βελτιώσει διαδικασίες σχετικά με τους τομείς που ταυτοποιούνται σε παλαιότερες αναφορές ελέγχου περιγράφεται κατωτέρω.

1. Έλεγχος Ernst & Young (2011)

Το 2011, η ΕΥ ανακοίνωσε τα αποτελέσματα ελέγχου που αποτελούνταν από την επιθεώρηση πολιτικών, διαδικασιών, αναφορών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και άλλων σχετικών εγγράφων· συνέντευξη ανωτέρων υπαλλήλων της Τράπεζας· και επιθεώρηση 95 αρχείων πελατών που επελέγησαν από το τμήμα Συμμόρφωσης της Τράπεζας (ο "έλεγχος ΕΥ του 2011"). Ο στόχος ήταν να αξιολογηθεί εάν τα έγγραφα του έλαβε το κυπριακό υποκατάστημα της Τράπεζας κατά τη διαδικασία αποδοχής πελάτη ως μέρος της διαδικασίας KYC της Τράπεζας και η εργασία δέουσας επιμέλειας ήταν σύμφωνα με την Οδηγία της ΚΤΚ που υφίστατο εκείνο το διάστημα.

Ο έλεγχος ΕΥ του 2011 σημείωνε ότι το πρότυπο Επιχειρηματικό Προφίλ που ήταν σε χρήση εκείνο το διάστημα για όλους τους νέους λογαριασμούς περιελάμβαναν όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες που ήταν επαρκείς για να πληρούν τις απαιτήσεις της Οδηγίας της ΚΤΚ. Η ΕΥ σημείωνε ότι παλαιότερες εκδόσεις του προτύπου του Επιχειρηματικού Προφίλ που χρησιμοποιούνταν σε διαφορετικά σημεία μέσα στον χρόνο δεν είχαν όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες. Ο έλεγχος ΕΥ του 2011 σημείωνε ότι το Τμήμα Συμμόρφωσης είχε υποδείξει να χρησιμοποιεί το (τότε) τρέχον Επιχειρηματικό Προφίλ ως μέρος της διαδικασίας ενημέρωσης των πληροφοριών για υφισταμένους πελάτες.

Ο έλεγχος ΕΥ του 2011 εξέτασε, επίσης, εάν η FBME έλαβε την κατάλληλη τεκμηρίωση, συμπεριλαμβανομένων εγγράφων εταιρικής σύστασης, διαβατηρίων, και λογαριασμών οργανισμών κοινής ωφελείας, και διασφάλισε ότι οι πιστοποιήσεις αυτών των εγγράφων ήταν έγκυρες. Σημείωσε ότι σε συγκεκριμένες περιπτώσεις τα έγγραφα σύστασης για εταιρικούς πελάτες, και τα διαβατήρια και οι λογαριασμοί οργανισμών κοινής ωφελείας για ιδιώτες, δεν ήταν κατάλληλα πιστοποιημένα, λόγω εν μέρει των απαιτήσεων της ΚΤΚ, οι οποίες δεν θεωρούσαν την επισημείωση της Χάγης (arostille) ως αποδεκτά μέσα πιστοποίησης. Ο έλεγχος ΕΥ του 2011 σημείωσε ότι η Τράπεζα συνέκρινε τον πραγματικό έναντι του προβλεπόμενου κύκλου εργασιών για πελάτες υψηλού κινδύνου αλλά παρατήρησε ότι δεν υπήρχαν αποδεικτικά στοιχεία σε αρχεία μη υψηλού κινδύνου ότι πραγματικές συναλλαγές που εκτελέστηκαν συγκρίνονταν έναντι προβλεπόμενου ή συνήθους κύκλου εργασιών στον λογαριασμό. Η αναφορά του ελέγχου ΕΥ του 2011 περαιτέρω σημείωνε ότι η σύγκριση προβλεπόμενου και πραγματικού κύκλου εργασιών γινόταν ετησίως από το Τμήμα Συμμόρφωσης της Τράπεζας για όλους τους πελάτες, χρησιμοποιώντας αυτοματοποιημένη αναφορά που έβγαινε από το σύστημα της Τράπεζας.

2. Έλεγχος KPMG (2013)

Τον Απρίλιο του 2013, η KPMG ανακοίνωσε τα αποτελέσματα ελέγχου που αποτελούνταν από την επιθεώρηση τεκμηρίωσης (συμπεριλαμβανομένων 68 αρχείων πελατών και δύο τραπεζικών αρχείων που επελέγησαν τυχαία από λίστες νέων και/ή υψηλού κινδύνου πελατών), walkthroughs, συνεντεύξεις με το προσωπικό της Τράπεζας, και αξιολόγηση των πολιτικών της Τράπεζας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CTF) και οι πρακτικές ήταν σύμφωνες με την νομοθεσία της ΕΕ και την Κυπριακή νομοθεσία, καθώς επίσης και σύμφωνες με την ορθή πρακτική του κλάδου στην Ευρώπη.

Η επιθεώρηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι “η FBME βασικά πληροί τις απαιτήσεις όπως τίθενται από τον Κύπριο ρυθμιστή και είναι, κατ’ αρχήν, σύμφωνη με τα πρότυπα της ΕΕ”. Η KPMG διαπίστωσε ότι η FBME χρησιμοποιούσε διαδικασίες που ήταν σύμφωνες με τις απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), συμπεριλαμβανομένης της χρήσης τυποποιημένων εντύπων για το άνοιγμα λογαριασμών, της ανάθεσης διαβαθμίσεων κινδύνου (risk ratings) σε πελάτες, της εξακρίβωσης στοιχείων πελατών και τελικών πραγματικών δικαιούχων (UBO), και της εκτέλεσης ερευνών βάσεων δεδομένων για όλους τους πελάτες, και ότι οι εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας ήταν εκτενείς. Η KPMG έκανε, επίσης, μια σειρά από προτάσεις για την περαιτέρω βελτίωση του Προγράμματος της Τράπεζας. Εκτός από τις βελτιώσεις που περιγράφονται ανωτέρω (δηλ., πρόσληψη αναπληρωτή MLCO και τροποποίηση του Εγχειριδίου), η Τράπεζα εστίασε επίσης στο να επισημάνει άλλες συστάσεις καθώς επίσης και τις ευρύτερες κατηγορίες θεμάτων που περιγράφονται κατωτέρω.

Η KPMG έκανε παρατηρήσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων σχετικά με την προσβασιμότητα στις πληροφορίες κυριότητας, την τεκμηρίωση των πληροφοριών, και την αξιολόγηση κινδύνου. Η KPMG σημείωσε, για παράδειγμα, ότι το βασικό τραπεζικό σύστημα της FBME (FlexCube) δεν συλλαμβάνει τα ονόματα των τελικών πραγματικών δικαιούχων (UBOs). Αντ’ αυτού, η Τράπεζα αποθηκεύει αυτές τις πληροφορίες σε ένα αρχείο Excel που ελέγχεται σε μηνιαία βάση και όπως και όταν υπάρχουν μεταβολές στις τρέχουσες λίστες κυρώσεων ορισθέντων μερών (π.χ. Γραφείο Ελέγχου Αλλοδαπών Περιουσιακών Στοιχείων (OFAC), ΕΕ, Υπουργείο Οικονομικών του Ηνωμένου Βασιλείου (HMΤ)). Στο υπολογιστικό φύλλο μπορούν να έχουν πρόσβαση στελέχη της μέσης και της ανώτερης διαχείρισης στα Τμήματα Συμμόρφωσης, Πληροφορικής, Ελέγχου και Εξυπηρέτησης Πελατών, και ελέγχεται τακτικά από το 2011. Η KPMG, επίσης, συνέστησε καλύτερη παρουσίαση πληροφοριών κυριότητας για την επίδειξη συνδέσμων ανάμεσα σε οντότητες ομίλου για παλαιότερους πελάτες, σύμφωνα με την νέα δομή που παρουσιασθεί για νέους πελάτες. Η KPMG, επίσης, διαπίστωσε ότι συγκεκριμένα αρχεία πελατών που είχαν επιθεωρηθεί δεν διέθεταν επαρκείς πληροφορίες για να έχει πλήρη κατανόηση των δραστηριοτήτων των πελατών. Ως απάντηση σε αυτά τα ευρήματα, η FBME αύξησε τις προσπάθειές της για την τεκμηρίωση των πληροφοριών που λαμβάνονται και επιθεωρούνται.

Αν και διαπίστωσε ότι η στρατηγική της Τράπεζας επιλήφθηκε μιας σειράς θεμάτων σχετικά με κινδύνους, η KPMG συνέστησε επανεξέταση της προσέγγισης στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ώστε να αναπτύξει

μια πλήρη ανάλυση κινδύνων. Όπως περιγράφεται ανωτέρω στην ενότητα I.Κ., η Τράπεζα υιοθέτησε την αναφορά αξιολόγησης κινδύνου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CTF) και εφήρμοσε αυτήν την σύσταση.

M. Υπηρεσίες Καρτών FBME

Η FBMECS ιδρύθηκε ως θυγατρική της FBME Bank το 2002 για να προσφέρει σε επιχειρήσεις μια γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών σχετικών με κάρτες χρέωσης. Μέλος της VISA Europe και της MasterCard International, η FBMECS παρέχει υπηρεσίες λήψης, έκδοσης και επεξεργασίας προς εμπόρους σε ολόκληρη την Ευρώπη, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να εγκρίνουν, διευθετούν και διαχειρίζονται συναλλαγές. Τα προϊόντα καρτών της FBMECS περιλαμβάνουν εξόφληση (payout), μισθοδοσία και προγράμματα συνεργασίας (co-branded). Η FBMECS, επίσης, προσφέρει συναφή λειτουργική υποστήριξη για τις προσαρμοσμένες υπηρεσίες της επεξεργασίας.

Η FBMECS διαθέτει ξεχωριστό Πρόγραμμα Συμμόρφωσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), το οποίο έχει ελεγχθεί πολλές φορές από αρκετούς ανεξάρτητους ελεγκτές. Πρόσφατες αναφορές έχουν επαινέσει την “ισχυρή δέσμευση προς συμμόρφωση” της FBMECS και σημείωσαν ότι “παλαιότερα προβλήματα έχουν επιτυχώς αποκατασταθεί” (SightSpan, 2013). Έλεγχος του 2014 της RiskSkill που μέτρησε τις πολιτικές και διαδικασίες της FBMECS έναντι των προτύπων VISA παρείχε ηχηρά θετικές επιθεωρήσεις στο πρόγραμμα: πραγματικά, η RiskSkill δήλωσε ότι η FBMECS είχε “υπεραναπληρώσει” για παλαιότερες αστοχίες, “καθοδηγούμενη από μια ισχυρή ομάδα/λειτουργία συμμόρφωσης και ξεκάθαρη ηγεσία που καθοδηγούσε την προσέγγισή [της]”. Έλεγχος της Deloitte, επίσης το 2014, διαπίστωσε ότι η FBMECS συμμορφωνόταν με τις απαιτήσεις της Κύπρου για Άδεια Λειτουργίας Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, δηλώνοντας ότι η εταιρεία είχε σε εφαρμογή ορθές και κατάλληλες διαδικασίες διαχείρισης και λογιστικής, είχε επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, και είχε αναλάβει όλες τις διευθετήσεις ελέγχου και διακυβέρνησης που ήταν απαραίτητοι για τη διασφάλιση αξιόπιστης έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι είχε προηγούμενα κενά στο πρόγραμμά της για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) της FBMECS και έχει δεσμευθεί πλήρως για το κλείσιμο αυτών των κενών. Η FBMECS εκουσίως επεδίωξε την αναστολή της άδειάς της ηλεκτρονικού εμπορίου VISA ενώ επελήφθη αυτών των θεμάτων, και έλεγχοι μέσα στο 2012 εξακρίβωσαν τα συγκεκριμένα κενά στο πρόγραμμα. Ως απάντηση, η FBMECS εφάρμοσε τις συστάσεις των ελεγκτών της, συμπεριλαμβανομένης της ενημέρωσης των αρχείων πελατών της και της δημιουργίας επιπρόσθετης εβδομαδιαίας αναφοράς που παρακολουθούσε τις συναλλαγές που υπερέβαιναν ένα συγκεκριμένο όριο. Εν όψει αυτού που κατονόμασε ως “η σημαντική πρόοδος που πραγματοποιήθηκε από τον Μάιο του 2012”, η VISA με τη σειρά της καθιέρωσε εκ νέου την άδεια ηλεκτρονικού εμπορίου της FBMECS για να αποκτήσει εμπόρους σε προσωρινή βάση τον Ιούνιο του 2014. Αυτές οι σημαντικές προσπάθειες και η πρόοδος μέσα στο 2014 έλαβαν χώρα πριν από την έκδοση της ΑΠΚ.

Η FBMECS δεν συνέχισε απλώς να βελτιώνει το πρόγραμμα συμμόρφωσής της, αλλά επίσης αναδιοργάνωσε τη διαχείριση της εταιρείας από το 2012 έως το 2014, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης το 2012 του Γενικού Εκτελεστικού Διευθυντή, ο οποίος είχε ηγηθεί της εταιρείας κατά τη διάρκεια της χρονικής περιόδου στην οποία υπήρχαν (παραδέχεται η FBMECS) κενά στον τομέα της συμμόρφωσης. Πριν από την έκδοση της ΑΠΚ, η νέα ηγεσία της FBMECS είχε δεσμευθεί για το αυστηρό πρόγραμμα συμμόρφωσης που περιγράφεται σε πρόσφατες αναφορές ελέγχου, είχε ελεγχθεί πολύ καλά από ελεγκτές, και συνέχιζε να βελτιώνει το πρόγραμμα συμμόρφωσής της. Η FBMECS είχε, επίσης, αναδείξει νέο MLCO με εκτεταμένη εμπειρία και άλλα προσόντα. Ο τωρινός MLCO της FBMECS έχει αποκτήσει τίτλο σπουδών M.B.A. από το πανεπιστήμιο Hawaii Pacific University και διήλθε ένα έτος ως ειδικός επιχειρήσεων σε επενδυτική τράπεζα στην Νέα Υόρκη. Στην συνέχεια προσχώρησε στην FBME, όπου διήλθε περισσότερα από επτά χρόνια, καταφέροντας να προαχθεί σε Διευθυντή της Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML) και Βοηθό MLCO πριν μετατεθεί στην FBMECS.

Η FBME θα χαιρόταν να παράσχει περαιτέρω πληροφορίες για το θέμα αυτό.

II. ΕΛΛΕΙΨΗ ΣΥΓΚΕΙΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΣΥΓΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΑΝΑΚΡΙΒΕΙΕΣ ΣΤΗ ΔΗΛΩΣΗ ΤΟΥ FINCEN

Όπως αναφέρεται ανωτέρω, η FBME θεωρεί ότι η Δήλωση περιέχει μια σειρά από σημεία που φέρονται ότι δικαιολογούν την ΑΠΚ τα οποία είναι ανακριβή, έχουν ληφθεί εκτός συγκειμένου ή είναι λιγότερο σχετικά με επιπρόσθετη επεξήγηση.

Εκτιμούμε το ότι το FinCEN λαμβάνει υπ' όψιν του αυτές τις επιπρόσθετες πληροφορίες. Θα χαρούμε να παράσχουμε περαιτέρω στήριξη για τα σημεία στο παρόν σχόλιο και να λάβουμε όλα τα απαραίτητα μέτρα για να επιλύσουμε αυτά τα θέματα. Οι ισχυρισμοί της Δήλωσης που αναφέρονται κατωτέρω περιλαμβάνουν παραπομπές στην Δήλωση όπως αυτή εμφανίζεται στον Ομοσπονδιακό Μητρώο Τόμος 79 (Federal Register Volume 79) την Τρίτη 22 Ιουλίου του 2014.

A. Ισχυρισμοί στη Δήλωση σχετικά με την FBME

Οι προκαταρκτικές απαντήσεις της FBME σε ορισμένους ισχυρισμούς της Δήλωσης παρουσιάζονται κατωτέρω.

1. *Ισχυρισμός Δήλωσης: «Η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου (ΚΤΚ) ... βρήκε ότι η συμμόρφωση της FBME με την κυπριακή νομοθεσία περί τραπεζών και των κανονισμών κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ήταν ελλιπής σε τουλάχιστον δύο περιπτώσεις.» 79 Fed. Reg. 42639 (22 Ιουλίου 2014)*

Η FBME προσπαθεί να συμμορφώνεται με όλα τα αιτήματα της ΚΤΚ. Σε δύο περιπτώσεις η FBME βρέθηκε να μην έχει συμμορφωθεί πλήρως με τις απαιτήσεις της ΚΤΚ. Όμως, και στις δύο περιπτώσεις η FBME ενημέρωσε ανοιχτά την ΚΤΚ σχετικά με τις δυσκολίες και τις διαφωνίες της με αυτές τις

απαιτήσεις. Η FBME συνέχισε τις προσπάθειές της για διάλογο για την αποφυγή αυτών των προβλημάτων.

- α. Ισχυρισμός Δήλωσης: “Η FBME τιμωρήθηκε με πρόστιμο το 2008 λόγω των ανεπαρκών ελέγχων της σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και των ανεπαρκών διαδικασιών δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες της.” 79 Fed. Reg. 42639 (22 Ιουλίου 2014)

Η FBME δεν τιμωρήθηκε με πρόστιμο από την ΚΤΚ το 2008. Το 2010, η ΚΤΚ επέβαλε διοικητικό πρόστιμο στην FBME. Σε μια από τις τακτικές επιτόπου επιθεωρήσεις της FBME το Μάρτιο του 2009, η ΚΤΚ βρήκε ορισμένα προβλήματα που απαιτούσαν διορθωτικές ενέργειες, συμπεριλαμβανομένων: τροποποιήσεων στις διαδικασίες ταυτοποίησης πελατών του Εγχειριδίου, υλοποίησης ηλεκτρονικού συστήματος διαχείρισης πληροφοριών για την παρακολούθηση λογαριασμών και συναλλαγών και ενημέρωσης των αρχείων δέουσας επιμέλειας των πελατών. Η FBME ξεκίνησε αμέσως την επίλυση αυτών των προβλημάτων. Μεταξύ άλλων μέτρων, τον Απρίλιο του 2009 η Τράπεζα ενημέρωσε την ΚΤΚ ότι σκόπευε να τροποποιήσει το Εγχειρίδιό της και να εγκαταστήσει και να εφαρμόσει το Mantas μέχρι το τέλος του Ιουνίου του 2009 (το οποίο, λόγω τεχνικών καθυστερήσεων, τέθηκε σε λειτουργία τον Ιανουάριο του 2010). Όπως περιγράφεται λεπτομερώς κατωτέρω, η Τράπεζα επιπλέον εργάστηκε επιμελώς για την ενημέρωση των αρχείων δέουσας επιμέλειας των πελατών της. Η FBME κρατούσε την ΚΤΚ ενήμερη σχετικά με την πρόοδο των εργασιών. Καθ’ όλη τη διάρκεια της διαδικασίας, η Τράπεζα έκλεισε τους λογαριασμούς εκείνων των ανενεργών πελατών που αρνήθηκαν να υποβάλουν πιστοποιημένα επικαιροποιημένα έγγραφα. Παρότι η Τράπεζα τελικά δεν κατάφερε να τηρήσει την προθεσμία της ΚΤΚ για την ενημέρωση των αρχείων της γιατί δεν έλαβε όλες τις απαντήσεις των πελατών της έγκαιρα, ολοκλήρωσε την επιθεώρηση όλων των αρχείων και ζήτησε τα αναγκαία έγγραφα από τους πελάτες της πριν από την προθεσμία.

Τον Μάρτιο του 2009, η ΚΤΚ έστειλε επιστολή στην Τράπεζα μετά από μια από τις τακτικές επιτόπου επιθεωρήσεις του καταστήματος της Κύπρου. Στο πλαίσιο της επιθεώρησης, η ΚΤΚ είχε εξετάσει ένα δείγμα αρχείων πελατών και είχε εντοπίσει περιθώρια βελτίωσης σχετικά με τα δεδομένα KYC (Know Your Customer) που υπήρχαν σε ορισμένα αρχεία. Για παράδειγμα, η ΚΤΚ θεώρησε ότι σε κάποιες περιπτώσεις τα δεδομένα που είχαν συλλεχθεί σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες των πελατών ή του επαγγέλματος των τελικών πραγματικών δικαιούχων (UBO) παραήταν γενικά. Γι’ αυτόν το λόγο, η ΚΤΚ έκανε ορισμένες συστάσεις στην Τράπεζα. Ζήτησε από την Τράπεζα να προβεί σε ενέργειες για τη διόρθωση των ελλείψεων που είχε εντοπίσει στα δείγματα των αρχείων και να θεσπίσει διαδικασίες για την επιθεώρηση και ενημέρωση των αρχείων των πελατών γενικότερα. Η Τράπεζα απάντησε τον Απρίλιο του 2009, επιβεβαιώνοντας ότι θα επιθεωρούσε και θα ενημέρωνε τα αρχεία των πελατών όπως της ζητήθηκε. Τους επόμενους μήνες, η Τράπεζα είχε συναντήσεις και αλληλογραφία με την ΚΤΚ για να την κρατά ενήμερη για την πρόοδο των εργασιών.

Τον Δεκέμβριο του 2009, η ΚΤΚ όρισε ως προθεσμία την 31^η Μαρτίου 2010 για την ολοκλήρωση της επιθεώρησης και ενημέρωσης όλων των αρχείων πελατών (ανεξαρτήτως αξιολόγησης κινδύνου ή αδράνειας). Λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος του έργου, η Τράπεζα σύντομα ενημέρωσε την ΚΤΚ ότι

δεν θα μπορέσει να τηρήσει την προθεσμία και ζήτησε μια μικρή παράταση. Το αίτημά της απορρίφθηκε. Στα τέλη του Ιανουαρίου του 2010, η Τράπεζα ενημέρωσε γραπτώς την ΚΤΚ ότι είχε ολοκληρώσει την επιθεώρηση και ενημέρωση του δείγματος αρχείων πελατών που είχαν εξεταστεί στην επιτόπου επιθεώρηση του 2009 και ότι συνέχιζε την επιθεώρηση και ενημέρωση των υπόλοιπων αρχείων πελατών. Η Τράπεζα σημείωσε ότι δέκα υπάλληλοι της εργάζονταν εντατικά (και βράδια και σαββατοκύριακα) για να ολοκληρώσουν το έργο και ότι η Τράπεζα κατέβαλλε κάθε δυνατή προσπάθεια για να τηρήσει την προθεσμία της ΚΤΚ. Η Τράπεζα εξήγησε, ωστόσο, ότι έπρεπε να επιθεωρηθούν περίπου 9.000 αρχεία και ότι το έργο ήταν χρονοβόρο, ειδικά καθώς πολλοί πελάτες της βρίσκονταν στο εξωτερικό. Η ΚΤΚ δεν επέτρεπε στην FBME να δέχεται πιστοποιημένα έγγραφα ταυτοποίησης μέσω apostille και συμβολαιογραφικών πράξεων από διεθνείς πελάτες και αντ' αυτού απαιτούσε έγγραφα πιστοποιημένα από στέλεχος της τράπεζας ή από Εγκεκριμένους Τρίτους (Approved Third Parties) για όλους τους πολυάριθμους διεθνείς πελάτες της FBME.

Τονίζεται ότι η Τράπεζα κατάφερε να ολοκληρώσει την επιθεώρηση όλων των αρχείων και να επικοινωνήσει με όλους τους σχετικούς πελάτες εντός της προθεσμίας που είχε θέσει η ΚΤΚ, αλλά δεν έλαβε όλα τα επικαιροποιημένα αρχεία εντός της προθεσμίας. Στις 31 Μαρτίου 2010, η Τράπεζα είπε στην ΚΤΚ ότι, παρ' όλες τις προσπάθειες και την αφοσιωμένη εργασία της, ήταν απίθανο να ολοκληρώνει το έργο πριν το τέλος του Ιουνίου του 2010.

Τον Νοέμβριο του 2010, η ΚΤΚ επέβαλε διοικητικό πρόστιμο. Η FBME ενημέρωσε την ΚΤΚ το Σεπτέμβριο του 2011 σχετικά με τις ενέργειες που είχαν γίνει για τις βελτιώσεις που είχε ζητήσει η ΚΤΚ. Στη συνέχεια, η ΚΤΚ προέβη σε επιτόπου επιθεώρηση το Νοέμβριο του 2011 και εξέτασε, μεταξύ άλλων, ένα ευρύ δείγμα πελατών διαφορετικών ειδών, με διάφορες αξιολογήσεις κινδύνου και που είχαν γίνει πελάτες σε διάφορα έτη. Η ΚΤΚ δεν βρήκε άλλες ελλείψεις σχετικά με τα προβλήματα ταυτοποίησης πελατών που είχε εντοπίσει στην επιτόπου επιθεώρηση του 2009.

β. Ισχυρισμός Δήλωσης: “Το 2013, η FBME προέβη σε ενέργειες για να αποφύγει τον έλεγχο από τις κυπριακές ρυθμιστικές αρχές. Το Νοέμβριο του 2013, η ΚΤΚ δήλωσε ότι ενδέχεται να επιβληθούν κυρώσεις και πρόστιμο μέχρι 240 εκατομμυρίων ευρώ στην FBME για φερόμενες παραβάσεις των ελέγχων κεφαλαίων.” 79 Fed. Reg. 42639 (22 Ιουλίου 2014)

Αυτός ο ισχυρισμός είναι ανακριβής και δεν βασίζεται σε αξιόπιστες πηγές. Ουδέποτε η FBME προσπάθησε να αποφύγει τον έλεγχο από τις κυπριακές κανονιστικές αρχές. Αντιθέτως, πάντοτε επικοινωνούσε αμέσως με την ΚΤΚ σε πραγματικό χρόνο σχετικά με τις πληρωμές που επηρεάζονταν από οδηγίες για τον έλεγχο κεφαλαίων. Η ΚΤΚ δεν δήλωσε ποτέ ότι ενδέχεται να επιβληθεί πρόστιμο μέχρι 240 εκατομμυρίων ευρώ στην FBME. Ο ισχυρισμός της Δήλωσης βασίζεται μόνο σε ένα άρθρο της Cyprus Mail από το Νοέμβριο 2013, το οποίο είχε ως βάση “πηγές στην κεντρική τράπεζα ... που θέλησαν να παραμείνουν ανώνυμες”.⁹ Σημειώνεται ότι στην Κύπρο θεωρείται ποινικό αδίκημα ένας

⁹ “CBC threatens FBME with €240m fine”, Elias Hazou, Cyprus Mail (29 Νοεμβρίου 2013), διαθέσιμο στο <http://cyprus-mail.com/2013/11/29/cbc-threatens-fbme-with-e240m-fine/>.

υπάλληλος της ΚΤΚ να διαρρεύσει εμπιστευτικές πληροφορίες τραπεζών τις οποίες έλαβε λόγω της απασχόλησής του στην ΚΤΚ. Όταν η ΚΤΚ τελικά επέβαλλε πρόστιμο, ήταν για λόγους παντελώς άσχετους με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, το πρόστιμο ήταν περίπου το 0,25% του ποσού που ανέφερε το άρθρο και έχει υποβληθεί ένσταση ενώπιον του Ανώτατου Δικαστηρίου της Κύπρου καθότι το πρόστιμο είναι νομικά αβάσιμο.

Στις αρχές του 2013, η Κύπρος αντιμετώπισε οικονομική κρίση. Στα μέσα του Μαρτίου του 2013, η ΚΤΚ διέκοψε τη λειτουργία του συστήματος πληρωμών μέχρι νεότερης ανακοίνωσης και στη συνέχεια κήρυξε συνεχείς αργίες (ουσιαστικά κλείνοντας τις τράπεζες). Όταν οι τράπεζες άνοιξαν ξανά στις 28 Μαρτίου 2013, ο Υπουργός Οικονομικών (μετά από συστάσεις του Διοικητή της ΚΤΚ) εξέδωσε μια σειρά από Διατάγματα Περιοριστικών Μέτρων (εφεξής “Διατάγματα”) που επέβαλλαν καθολικούς ελέγχους κεφαλαίων σε όλες τις τράπεζες που λειτουργούν στην Κύπρο, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η ρευστότητα και κεφαλαιακή σταθερότητα της κάθε τράπεζας. Όταν εκδόθηκαν αυτά τα Διατάγματα, η FBME ήταν πλήρως φερέγγυα και δεν έθετε σε κανέναν απολύτως κίνδυνο το χρηματοοικονομικό σύστημα. Μάλιστα, κατά τη διάρκεια της κρίσης, η FBME δάνεισε στην Κυπριακή Δημοκρατία πάνω από 200 εκατομμύρια ευρώ, γεγονός που αποδεικνύει την οικονομική της σταθερότητα και την προθυμία και ετοιμότητά της να στηρίξει την κυπριακή οικονομία. Τα πρώτα Διατάγματα απαιτούσαν από όλες τις τράπεζες, συμπεριλαμβανομένης της FBME, να λάβουν την έγκριση μιας διορισμένης από την ΚΤΚ επιτροπής (εφεξής “Επιτροπή ΚΤΚ”) για οποιαδήποτε εμβάσματα εκτός της Κύπρου. Τα Διατάγματα απαιτούσαν η Επιτροπή ΚΤΚ να εγκρίνει ή να απορρίπτει τα αιτήματα πληρωμών των τραπεζών εντός 24 ωρών από τη λήψη των αιτημάτων. Στις 16 Μαρτίου 2013, η Ένωση Διεθνών Τραπεζών (εφεξής “Ένωση”), για λογαριασμό της FBME και των άλλων 25 μελών της, έστειλε επιστολή στην ΚΤΚ τονίζοντας ότι οι ξένες τράπεζες θα έπρεπε να απαλλαγούν από τους περιορισμούς των Διαταγμάτων γιατί, μεταξύ άλλων λόγων, οι ξένες τράπεζες δεν είχαν τα προβλήματα ρευστότητας που αντιμετώπιζαν οι κυπριακές τράπεζες. Η Ένωση έστειλε παρόμοια επιστολή στο Διοικητή της ΚΤΚ στις 24 Μαρτίου 2013.

Μετά από τη δωδεκάμηρη διακοπή λειτουργίας, η FBME άρχισε να στέλνει αιτήματα εμβασμάτων στην Επιτροπή ΚΤΚ. Η Επιτροπή ΚΤΚ επανειλημμένα δεν απάντησε στα αιτήματα της FBME εγκαίρως. Η Επιτροπή ΚΤΚ συχνά δεν τηρούσε την προθεσμία και σε κάποιες περιπτώσεις η Επιτροπή ΚΤΚ δεν απαντούσε ποτέ. Λόγω της αδράνειας της Επιτροπής ΚΤΚ, στις 3 Απριλίου 2013 η FBME έστειλε επιστολή στο Διοικητή της ΚΤΚ στην οποία εξηγούσε ότι η Τράπεζα δεν είχε λάβει οποιοδήποτε απαντήσεις στα αιτήματα εμβασμάτων εντός της προθεσμίας που όριζε το Διάταγμα.

Στις 5 Απριλίου 2013, η FBME έστειλε επιστολή στον Υπουργό Οικονομικών της Κύπρου, αναφέροντας ότι οι περιορισμοί των Διαταγμάτων ζημίωναν την επιχείρηση της FBME και αύξαναν τον κίνδυνο εκροής κεφαλαίων από την Κύπρο. Γι’ αυτούς τους λόγους, η Τράπεζα ζητούσε παύση της ισχύος των Διαταγμάτων όσον αφορά την FBME. Επίσης, η FBME ενημέρωσε την ΚΤΚ ότι δεν θα συμμορφωνόταν με όλες τις απαιτήσεις των Διαταγμάτων αναφορικά με ορισμένους διεθνείς πελάτες. Σε επιστολή της προς τον Υπουργό Οικονομικών στις 5 Απριλίου 2013, η FBME εξήγησε ότι θα “ενημέρωνε, αλλά δεν θα ζητούσε την άδεια ή έγκριση της [ΚΤΚ] για τις ημερομηνίες και τα ποσά των συναλλαγών” των διεθνών πελατών. Ωστόσο, η FBME εξήγησε στον Υπουργό Οικονομικών ότι θα εφάρμοζε μια διαδικασία ώστε

να συμμορφωθεί με τους σκοπούς των Διαταγμάτων για την πρόληψη εκροής κεφαλαίων από την Κύπρο. Μεταξύ άλλων, αυτή η διαδικασία περιλάμβανε την άρνηση της FBME να μεταφέρει τα χρήματα των κυπρίων πελατών της εκτός Κύπρου. Η FBME επίσης αρνιόταν να ανοίξει οποιουδήποτε λογαριασμούς με κεφάλαια που είχαν μεταφερθεί από άλλες Κυπριακές τράπεζες. Επιπλέον, η Τράπεζα υπέβαλλε στην ΚΤΚ όλες τις αναφορές ρευστότητας και φερεγγυότητας που απαιτούσαν τα Διατάγματα και ενημέρωνε την ΚΤΚ για τις καθημερινές συναλλαγές της που επηρεάζονταν από τα Διατάγματα. Το Υπουργείο Οικονομικών δεν απάντησε στην πρόταση της FBME.

Μετά από αυτήν την σαφή γραπτή ειδοποίηση προς την ΚΤΚ και το Υπουργείο Οικονομικών, από τουλάχιστον τις 30 Απριλίου μέχρι τις 16 Αυγούστου 2013, η FBME ενημέρωνε την ΚΤΚ αμέσως και γραπτώς για όλες τις μεταφορές χρημάτων εκτός Κύπρου. Επίσης, η FBME έστειλε πληθώρα επιστολών στην ΚΤΚ και διαρκώς προσφερόταν να συναντηθεί και να συζητήσει τις όποιες ανησυχίες της ΚΤΚ σχετικά με την πρόταση της FBME. Η ΚΤΚ δεν απάντησε ποτέ στις προσπάθειες της FBME για επικοινωνία. Η FBME ερμήνευσε τη σιωπή της ΚΤΚ ως έγκριση της πρότασης της Τράπεζας. Στη διάρκεια αυτής της περιόδου, η καταθετική βάση της FBME αυξήθηκε κατά 3%, σε συμφωνία με τους σκοπούς των Διαταγμάτων.

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η FBME δεν γνωρίζει καμία δημόσια δήλωση της ΚΤΚ που αναφέρει ότι σκεφτόταν να επιβάλει πρόστιμο 240 εκατομμυρίων ευρώ στην Τράπεζα. Ωστόσο, η FBME γνωρίζει το ένα και μοναδικό άρθρο κυπριακής εφημερίδας που ανέφερε ότι, σύμφωνα με ανώνυμες πηγές που υποτίθεται ήταν από την ΚΤΚ, ήταν στην ευχέρεια του Διοικητή της ΚΤΚ αν θα επιβαλλόταν αυτό το πρόστιμο.¹⁰ Στις 28 Φεβρουαρίου 2014 η ΚΤΚ εξέδωσε απόφαση που επέβαλε πρόστιμο 652.320 ευρώ στην FBME για αυτές τις εικαζόμενες παραβάσεις. Αμέσως μετά, η FBME κατέθεσε αίτημα ενώπιον του Ανώτατου Δικαστηρίου της Κύπρου για διοικητική επανεξέταση του προστίμου γιατί η εφαρμογή του Διατάγματος από την ΚΤΚ αποτελούσε παράβαση της κυπριακής νομοθεσίας, του συντάγματος και της ευρωπαϊκής νομοθεσίας. Η FBME συνεχίζει το δικαστικό αγώνα για αυτό το θέμα στα δικαστήρια της Κύπρου, προσπαθεί να φέρει το ζήτημα ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και πιστεύει ότι στο τέλος θα δικαιωθεί.

Καθ' όλη αυτή τη διαδικασία, η FBME έκανε προσπάθειες για εποικοδομητικό διάλογο με την ΚΤΚ και το Υπουργείο Οικονομικών, αλλά αυτοί οι φορείς αρνήθηκαν να απαντήσουν. Εν συνεχεία η Τράπεζα κοινοποίησε ανοιχτά το σχέδιό της για την επίτευξη των στόχων των Διαταγμάτων. Ανεξαρτήτως του αποτελέσματος βάσει της κυπριακής και κοινοτικής νομοθεσίας, διευκρινίζουμε ότι η FBME δεν επεδίωκε να "αποφύγει τον έλεγχο" από τη ρυθμιστική αρχή.

2. *Ισχυρισμός Δήλωσης: "Η FBME χρησιμοποιείται από τους πελάτες της για τη διευκόλυνση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότηση τρομοκρατών, του διεθνούς οργανωμένου εγκλήματος, της απάτης, της αποφυγής κυρώσεων και άλλων παράνομων δραστηριοτήτων*

¹⁰ "CBC threatens FBME with €240m fine," Elias Hazou, Cyprus Mail (29 Νοεμβρίου 2013), διαθέσιμο στο <http://cyprus-mail.com/2013/11/29/cbc-threatens-fbme-with-e240m-fine/>.

Διεθνώς και μέσω του χρηματοοικονομικού συστήματος των Η.Π.Α.” 79 Fed. Reg. 42639 (22 Ιουλίου 2014)

Η FBME εφαρμόζει συστήματα τα οποία ελέγχονται σε ετήσια βάση από τη ρυθμιστική αρχή στην οποία υπάγεται, δηλαδή την ΚΤΚ. Η ΚΤΚ δεν έχει γνωστοποιήσει στην Τράπεζα ούτε μία περίπτωση στην οποία η FBME διευκόλυνε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω δραστηριότητες. Όπως περιγράφεται λεπτομερέστερα κατωτέρω, η FBME δεν γνωρίζει ότι “χρησιμοποιείται” κατ’ αυτόν τον τρόπο. Αν χρησιμοποιείται σε σχέση με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή οποιαδήποτε άλλη παράνομη δραστηριότητα, η Τράπεζα δεν συμμετέχει εν γνώσει της ή σκόπιμα σε τέτοιες δραστηριότητες. Η Τράπεζα μπορεί να είναι θύμα πολύπλοκων εγκληματικών δραστηριοτήτων παρά τις σοβαρές της προσπάθειες για τον εντοπισμό και την πρόληψη τέτοιων δραστηριοτήτων. Η FBME θα ήθελε να εξετάσει τα στοιχεία που έχει στην κατοχή του το Δημόσιο Ταμείο (Department of the Treasury), να υποβάλλει πρόσθετα στοιχεία και να προβεί σε ενέργειες, μαζί με τις αρχές των Η.Π.Α., της Κύπρου και της Τανζανίας για την πρόληψη οποιωνδήποτε εγκληματικών δραστηριοτήτων. Η FBME παραμένει έτοιμη, πρόθυμη και ικανή να συνεργαστεί με οποιαδήποτε ρυθμιστική αρχή για να διασφαλίσει ότι δεν διευκολύνονται τέτοιου είδους δραστηριότητες.

3. *Ισχυρισμός Δήλωσης: “Η FBME έχει συστημικά σφάλματα στους ελέγχους κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα οποία σφάλματα προσελκύουν χάρτινες εταιρείες (shell companies) υψηλού κινδύνου, δηλαδή εταιρείες που ιδρύθηκαν με μοναδικό σκοπό την κατοχή περιουσίας ή κεφαλαίων και που δεν εμπλέκονται σε οποιαδήποτε νόμιμη επιχειρηματική δραστηριότητα” 79 Fed. Reg. 42639 (22 Ιουλίου 2014)*

Το ευνοϊκό φορολογικό και δημοσιονομικό περιβάλλον της Κύπρου προσελκύει πολλές επιχειρήσεις να ιδρύσουν εταιρείες χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων που εκμεταλλεύονται τις συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολόγησης με περίπου 50 χώρες (βλ. www.mof.gov.cy). Αυτό το επιχειρηματικό περιβάλλον είναι ο λόγος που πολλοί από τους πελάτες της FBME είναι εταιρείες χαρτοφυλακίου, εταιρείες εκχωρήσεων ή εικονικές εταιρείες με έδρα στην Κύπρο. Δεν είναι ασυνήθιστο οι τράπεζες να παρέχουν υπηρεσίες σε τέτοιου είδους εταιρείες. Μάλιστα, η ευνοϊκή τραπεζική νομοθεσία της Κύπρου προσελκύει τέτοιους πελάτες. Όπως περιγράφεται στις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας, όταν δημιουργείται ένας λογαριασμός, η FBME συλλέγει πληροφορίες (από όλους τους πελάτες) με σκοπό να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα γνωρίζει την ταυτότητα των κατόχων λογαριασμού και των πραγματικών δικαιούχων αυτών των κατόχων λογαριασμών και διασφαλίζει ότι οι λογαριασμοί δεν χρησιμοποιούνται για παράνομους σκοπούς. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες για την αναγνώριση πελατών ‘υψηλού κινδύνου’ και την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων τους.

Πρόσφατα, η FBME υποβλήθηκε σε ανεξάρτητους ελέγχους από τρίτους, κανείς εκ των οποίων δεν διέγνωσε “συστημικά σφάλματα στους ελέγχους κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες” όπως ισχυρίζεται η Δήλωση. Μάλιστα, ισχύει το ακριβώς αντίθετο. Στον πιο πρόσφατο ανεξάρτητο έλεγχο από τρίτους που διενεργήθηκε πριν την Ανακοίνωση του Δικτύου κατά

του Οικονομικού Εγκλήματος (FinCEN), οι ελεγκτές έκριναν ότι η Τράπεζα “κατ' αρχήν συμμορφώνεται” με τα κυπριακά και κοινοτικά πρότυπα. Αυτοί οι ανεξάρτητοι έλεγχοι πρότειναν ορισμένες βελτιώσεις και η FBME έχει υλοποιήσει κάνει κάποιες από αυτές και έχει συντάξει σχέδια έργου για την υλοποίηση των υπολοίπων βάσει συγκεκριμένων προθεσμιών. Στην Αξιολόγησή της, η Ernst & Young βρήκε ότι το Πρόγραμμα Συμμόρφωσης της FBME ενσωματώνει τις απαιτήσεις των Οδηγιών και ότι το Εγχειρίδιό της είναι σύμφωνο με τις απαιτήσεις των Οδηγιών. Η Ernst & Young πρότεινε ορισμένες βελτιώσεις όσον αφορά την τεκμηρίωση, την εκπαίδευση και άλλες διαδικασίες και η FBME έχει δεσμευτεί να ενισχύει περαιτέρω το Πρόγραμμά της σύμφωνα με αυτές τις συστάσεις. Ωστόσο, οι προτεινόμενες από την Ernst & Young βελτιώσεις του Προγράμματος δεν αποτελούν “συστημικά σφάλματα στους ελέγχους κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες”.

Η FBME έχει αποδείξει στο παρελθόν την προθυμία της για συνεργασία με ρυθμιστικές και διωκτικές αρχές. Οι κυπριακές ρυθμιστικές και διωκτικές αρχές, αλλά και χρηματοοικονομικά ιδρύματα σε άλλες χώρες με τις οποίες η FBME διατηρεί σχέσεις με ανταποκριτές, έχουν πολλάκις ζητήσει πληροφορίες από την FBME σχετικά με πελάτες, λογαριασμούς ή συναλλαγές. Η FBME συνεργάστηκε απόλυτα και παρείχε έγκαιρα τα στοιχεία που της ζητήθηκαν. Η FBME είναι πρόθυμη να παρέχει αποδεικτικά στοιχεία αυτής της συνεργασίας.

4. Ισχυρισμός Δήλωσης: “Η FBME προσεγγίζει πελάτες υψηλού κινδύνου και είναι γνωστή σε αυτούς για την ευχρηστία της. Η FBME διαφημίζει την Τράπεζα στους υποψήφιους πελάτες της ως πρόθυμη να διευκολύνει την παράκαμψη κανονισμών κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Εξάλλου, η FBME είναι γνωστή για την ευκολία στο άνοιγμα λογαριασμών. Το Σεπτέμβριο του 2013, οι υπηρεσίες υπεράκτιων τραπεζικών λογαριασμών της FBME προβάλλονταν σε ιστότοπο που διευκολύνει την ίδρυση υπεράκτιων εταιρειών.” 79 Fed. Reg. 42639, 42640 (22 Ιουλίου 2014)

Η FBME δεν διευκολύνει την παράκαμψη κανονισμών κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η Τράπεζα ουδέποτε διαφήμιζε την προθυμία της για κάτι τέτοιο. Η FBME παρακολουθεί τακτικά το διαδίκτυο για τυχόν ανακριβείς ή παραπλανητικούς ισχυρισμούς που μπορεί να αφορούν την Τράπεζα. Όπως αναφέρεται κατωτέρω στην ενότητα II.A.5, η FBME απαιτεί, γραπτώς και, όποτε κρίνεται σκόπιμο, μέσω δικηγόρου – να διαγράφονται οι ανακριβείς δηλώσεις από ιστοσελίδες. Υπάρχουν, όμως, κάποια νομικά όρια στο τι μπορεί να κάνει η Τράπεζα για την πρόληψη ψευδών δηλώσεων από τρίτους. Επομένως, η FBME δεν μπορεί να διασφαλίζει πάντα τη διαγραφή των ψευδών δηλώσεων.

Πράγματι, σε αντίθεση με τον ισχυρισμό της Δήλωσης, η FBME έχει τη φήμη, μεταξύ των υποψήφιων πελατών και τρίτων που τη συστήνουν ως ιδιαίτερα αυστηρή σε σχέση με άλλες τράπεζες στην Ευρώπη και ιδιαίτερα στην Κύπρο, όσον αφορά την εγγραφή νέων πελατών και την επεξεργασία πληρωμών. Η Τράπεζα δέχεται συχνά παράπονα από πελάτες και τρίτους που τη συστήνουν για τις αυστηρές κατευθυντήριες οδηγίες τις οποίες η FBME ακολουθεί και για την απροθυμία της να επιταχύνει το

άνοιγμα λογαριασμών. Η FBME επίσης καταβάλλει κάθε προσπάθεια για να διασφαλίσει ότι μηνύματα που αναφέρουν το αντίθετο δεν προωθούνται σε κανένα διαδικτυακό φόρουμ.

Η Τράπεζα προωθεί τον εαυτό της κυρίως σε τρίτους που τη συστήνουν σε πελάτες σε επαγγελματικά συνέδρια και βασίζεται σε προσωπικές συστάσεις μέσα από τις υπάρχουσες σχέσεις της. Στο πλαίσιο της “Συμφωνίας Συστάσεων Επιχειρηματικής Δραστηριότητας” (Business Introducer Agreement) που συνάπτει με τρίτους που τη συστήνουν, η FBME απαιτεί αυτοί οι τρίτοι να έχουν εξασφαλίσει τη γραπτή έγκριση της Τράπεζας πριν χρησιμοποιήσουν το όνομά της σε οποιοδήποτε υλικό. Η Τράπεζα εφαρμόζει αυτόν τον κανόνα και στέλνει επιστολές σε τρίτους που τη συστήνουν στις οποίες απαιτεί την αφαίρεση μη εγκεκριμένων διαφημίσεων, ανεξαρτήτως περιεχομένου.

Η FBME έχει περιορισμένη διαφημιστική δραστηριότητα προς το ευρύ κοινό, όπως σήμανση στο αεροδρόμιο της Λάρνακας στην Κύπρο και μέσω του εκτεταμένου προγράμματος εταιρικής ευθύνης της Τράπεζας. Το προωθητικό υλικό της FBME δεν διαφημίζει την ευχρηστία της Τράπεζας ή την παράκαμψη κανονισμών. Το υλικό μάρκετινγκ πρωτίστως τονίζει τα οφέλη που προέρχονται από την μακρά εμπειρία της Τράπεζας σε διεθνείς τραπεζικές υπηρεσίες και το διεθνές δίκτυο ανταποκριτών τραπεζών, το πολύγλωσσο προσωπικό, το διευρυμένο ωράριο που εξυπηρετεί πολλές αγορές ανά τον κόσμο και την γεωγραφική ποικιλότητα των πελατών της. Πέρα από τη διεθνή προσβασιμότητα, το προωθητικό υλικό της FBME εστιάζει στη σημασία στον πελάτη με εξατομικευμένη εξυπηρέτηση, το ιστορικό υψηλής ρευστότητας, τις πρωτοποριακές υπηρεσίες, την εμπιστευτικότητα, τη συνεργασία και τα οφέλη μιας παρουσίας στην Κύπρο, όπως οι χαμηλοί συντελεστές φόρου εταιρειών, ένα τραπεζικό περιβάλλον που ρυθμίζεται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τη στρατηγική γεωγραφική θέση της Κύπρου μεταξύ Ευρώπης, Ασίας, Μέσης Ανατολής και Αφρικής.

5. *Ισχυρισμός Δήλωσης: “Η FBME είναι επίσης δημοφιλής μεταξύ των διαδικτυακών τζογαδόρων και ιδίως των τζογαδόρων στις Η.Π.Α. που θέλουν να συμμετάσχουν σε παράνομα τυχερά παιχνίδια στο διαδίκτυο. Ένας ιστότοπος που ενθαρρύνει το άνοιγμα υπεράκτιων τραπεζικών λογαριασμών για συμμετοχή σε διαδικτυακά τυχερά παιχνίδια σημειώνει ότι η FBME στην Κύπρο είναι «άλλη μια τράπεζα με έδρα στην Ευρώπη με την οποία οι συναλλαγές μας ήταν ιδιαίτερα εύκολες.»” Reg. 42639, 42640 (22 Ιουλίου 2014)*

Η Δήλωση παραθέτει σωστά αυτήν την ψευδή δήλωση από μη εξουσιοδοτημένο τρίτο πρόσωπο σε ιστότοπο που δεν συνδέεται με την FBME. Όμως, η Δήλωση δεν αναφέρει ότι τον Ιανουάριο του 2008, η FBME εντόπισε αυτήν την ψευδή δήλωση και προέβη σε πληθώρα ενεργειών για τη διαγραφή της. Μάλιστα, όπως εξηγείται κατωτέρω, η FBME έχει αποδεδειγμένο ιστορικό εναντίωσης σε τέτοιου είδους ψευδείς δηλώσεις λόγω της ζημιάς που προκαλούν στη φήμη της Τράπεζας.

Παρότι η FBME δεν δύναται να ελέγχει όλες τις ψευδείς δηλώσεις στις οποίες προβαίνουν άλλοι, καταβάλλει διαρκώς προσπάθειες για τη διαγραφή οποιωνδήποτε ψευδών, κακόβουλων δηλώσεων που τρίτοι δημοσιεύουν στο διαδίκτυο σχετικά με την Τράπεζα. Η Τράπεζα ψάχνει συχνά στο διαδίκτυο για αναφορές στην FBME και στέλνει επιστολές για την αφαίρεση ψευδών δηλώσεων στα πρόσωπα

που προβαίνουν ή διατηρούν τέτοιες δηλώσεις. Ακολουθούν μερικά παραδείγματα των προσπαθειών της Τράπεζας προς αυτήν την κατεύθυνση:

- Αναφορικά με τον ισχυρισμό που παρατίθεται στην Δήλωση, η FBME εντόπισε τον ισχυρισμό τον Ιανουάριο του 2008 και έστειλε επιστολή στην εταιρεία φιλοξενίας του ιστοτόπου στις 31 Ιανουαρίου 2008, ζητώντας την αφαίρεση της αναφοράς στην FBME. Η επιστολή της FBME ανέφερε: “Ο ισχυρισμός σχετικά με την ‘FBME Bank Κύπρου’ είναι ανακριβής και αφού το όνομά μας αναφέρεται στο άρθρο, ζητάμε να αφαιρέσετε την αναφορά στο όνομά μας. Επιπλέον, ο ισχυρισμός ζημιώνει ιδιαιτέρως την FBME γιατί η FBME παρουσιάζεται σε αυτόν τον ιστότοπο σαν ίδρυμα που συμμετέχει σε δραστηριότητα τυχερών παιχνιδιών.” Ο ιστότοπος που περιείχε αυτόν τον ισχυρισμό, [www.blackjackforumonline.com/Complete Guide to Offshore Bank Accounts.htm](http://www.blackjackforumonline.com/Complete_Guide_to_Offshore_Bank_Accounts.htm) , δεν συνδέεται με την FBME. Αξίζει να σημειωθεί ότι η FBME δεν ήταν η μόνη τράπεζα που δεχόταν επίθεση στον ισχυρισμό. Οι ίδιοι ισχυρισμοί υπήρχαν και για άλλες πέντε τράπεζες εκτός από την FBME.
- Στις 31 Ιανουαρίου 2008 η FBME έστειλε επιστολή στην GoDaddy.com, την εταιρεία που φιλοξενεί το blackjackforumonline.com και ομοίως ζήτησε την αφαίρεση των ψευδών και δυσφημιστικών ισχυρισμών από αυτόν τον ιστότοπο.
- Στις 31 Ιανουαρίου 2008 η FBME έστειλε σχεδόν ολόιδια επιστολή στην Domains by Proxy Inc. σχετικά με τον ιστότοπό της. Παρά τις προσπάθειες της FBME, ο ισχυρισμός σχετικά με την FBME δεν τροποποιήθηκε, ούτε αφαιρέθηκε ποτέ.
- Το 2010 και το 2011 η FBME έστειλε αριθμό παρόμοιων επιστολών στους ιδιοκτήτες ενός ιστοτόπου με τίτλο searchfindarticles.com σχετικά με ψευδείς και δυσφημιστικούς ισχυρισμούς σχετικά με εμπλοκή της FBME σε δραστηριότητα τυχερών παιχνιδιών.
- Στις 3 Αυγούστου 2012 η FBME έστειλε επιστολές σε δύο εταιρείες στο Ηνωμένο Βασίλειο (έναν ιστότοπο και μια εταιρεία φιλοξενίας ιστοτόπων) στις οποίες ζητούσε την αφαίρεση ενός άρθρου το οποίο αναφερόταν στην FBME από το www.armadaboard.com για το λόγο ότι ήταν “ανακριβές, παραπλανητικό και είχε δημοσιευθεί χωρίς την εξουσιοδότηση [της FBME]”.
- Τον Οκτώβριο του 2012, οι εξωτερικοί νομικοί σύμβουλοι της FBME στο Ηνωμένο Βασίλειο έστειλαν εξώδικο στην ιδιοκτήτρια του ιστοτόπου www.cityclub-casino.com, Imperial e-club Limited στην Αντίγκουα, στον πάροχο υπηρεσιών της, Paragon Internet Inc. στον Καναδά και στην εταιρεία φιλοξενίας, WebFusion Internet Solutions στο Ηνωμένο Βασίλειο, απειλώντας με αγωγή αν οι ψευδείς ισχυρισμοί που σύστηναν σε πελάτες να μεταφέρουν χρήματα σε λογαριασμό στην FBME δεν αφαιρούνταν. Η μεταφορά χρημάτων σχετιζόταν με την έναρξη διαδικτυακών τυχερών παιχνιδιών και ο φερόμενος αποδέκτης των χρημάτων είχε πάψει να είναι κάτοχος λογαριασμού της FBME από το 2004.

- Τον Οκτώβριο του 2013 η FBME έστειλε επιστολές σε δύο ρωσικές εταιρείες (έναν ιστότοπο και μια εταιρεία φιλοξενίας ιστοτόπων), απαιτώντας την αφαίρεση ψευδών και δυσφημιστικών ισχυρισμών από τον ιστότοπο bankir.ru.
- Στις 27 Μαΐου 2014 η FBME έστειλε επιστολή στην GoDaddy.com σχετικά με μη εξουσιοδοτημένη διαφήμιση μιας κάρτας που δόθηκε ανήκε στην FBME.
- Στις 11 Ιουνίου 2014 η FBME έστειλε επιστολές σε δύο εταιρείες στο Ηνωμένο Βασίλειο (έναν ιστότοπο και μια εταιρεία φιλοξενίας ιστοτόπων), απαιτώντας την αφαίρεση δυσφημιστικών ισχυρισμών από τον ιστότοπο www.cypriot.org.uk.

Κάθε φορά που η FBME εντοπίζει ανακριβείς ή εν δυνάμει δυσφημιστικές πληροφορίες για την ίδια σε ιστοτόπους τρίτων, στέλνει επιστολές που ζητούν από τους τρίτους την αφαίρεση των ψευδών πληροφοριών. Σε πολλές περιπτώσεις, αυτές οι επιστολές οδήγησαν σε διαγραφή της ανακριβούς αναφοράς της FBME από τον ιστότοπο. Αν οι ιστότοποι δεν αφαιρέσουν τις ανακριβείς πληροφορίες, η FBME εξετάζει τις επιλογές της κατά περίπτωση. Η FBME συνεργάζεται τακτικά με εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους όσον αφορά αυτές τις καταστάσεις και έχει λάβει νομικές γνωματεύσεις που βοηθούν σε αυτές τις αποφάσεις. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η FBME πήγε το θέμα στα δικαστήρια (στην Κύπρο και αλλού). Ωστόσο, η Τράπεζα συχνά αντιμετωπίζει περιορισμούς στις δυνατότητές της να απαιτήσει την αφαίρεση αυτών των ισχυρισμών.

6. *Ισχυρισμός Δήλωσης: “Η FBME διευκόλυνε συναλλαγές για πρόσωπα που διαπράττουν απάτη και ηλεκτρονικό έγκλημα εις βάρος θυμάτων ανά τον κόσμο, συμπεριλαμβανομένων των Η.Π.Α. Για παράδειγμα, το 2009 η FBME διευκόλυνε το έμβασμα πάνω από 100.000 δολαρίων σε λογαριασμό στην FBME που εμπλεκόταν σε απάτη μέσω Επενδυτικού Προγράμματος Υψηλής Απόδοσης (HYIP) εις βάρος ατόμου στις Η.Π.Α.” 79 Fed. Reg. 42639 (22 Ιουλίου 2014)*

Η FBME δεν διευκόλυνε εν γνώσει της αυτό το έμβασμα. Αντιθέτως, το Μάιο του 2009 η FBME διέγινε τις σχετικές συναλλαγές ως ύποπτες και προέβη στις κατάλληλες έρευνες, σύμφωνα με την πολιτική της Know Your Customer (KYC), για να κατανοήσει τη φύση και το σκοπό του εμβάσματος, τη σχέση μεταξύ των μερών και τις επιχειρηματικές δραστηριότητες των αποστολέων. Ο πελάτης παρέιχε επαρκείς πληροφορίες για να βεβαιωθεί η φαινόμενη νομιμότητα των συναλλαγών.

Ωστόσο, τον Ιούλιο του 2010 η FBME ενημερώθηκε από άλλη τράπεζα ότι ένα έμβασμα τον Ιούλιο του 2010 προς τον ίδιο πελάτη συνδεόταν με απάτη. Μόλις ενημερώθηκε, η FBME αμέσως προέβη σε παγοποίηση του λογαριασμού. Η FBME διενέργησε έρευνα και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι ο πελάτης ενδεχομένως να είχε εμπλακεί σε απάτη. Έτσι, η FBME υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής (STR) σχετικά με το έμβασμα στη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟ.ΚΑ.Σ.), διατηρώντας δεσμευμένο το λογαριασμό. Το 2014 η FBME μετέφερε τα δεσμευμένα

κεφάλαια στο λογαριασμό του δικηγόρου του θύματος, σύμφωνα με εντολή δικαστηρίου. Σύμφωνα με το νόμο, η FBME ήταν υποχρεωμένη να διατηρήσει το λογαριασμό, με τα εναπομείναντα κεφάλαια δεσμευμένα, λόγω εκκρεμών δικαστικών υποθέσεων. Στο τέλος της δικαστικής διαμάχης, η FBME θα μεταφέρει τα χρήματα σύμφωνα με την όποια εντολή δικαστηρίου και θα κλείσει το λογαριασμό.

Η FBME δεν συνδέθηκε εσκεμμένα ή εν γνώσει της με εγκληματίες, ούτε επέτρεψε σε αναγνωρισμένους εγκληματίες να ανοίξουν λογαριασμούς στην FBME. Μάλιστα, η Τράπεζα έχει θεσπίσει Επιχειρησιακή Ομάδα κατά της Απάτης (Fraud Task Force Group – FTG) που αποτελείται από το Διευθυντή Συμμόρφωσης του Ομίλου, το Διευθυντή Ελέγχου του Ομίλου, το Νομικό Σύμβουλο, τον Υπεύθυνο Επιχειρήσεων του Ομίλου, τον Υπεύθυνο Εξυπηρέτησης Πελατών και Επιχειρηματικής Ανάπτυξης και τον Υπεύθυνο Κινδύνων. Η Ομάδα FTG εστιάζει σε απόπειρες απάτης κατά της Τράπεζας και, επιπλέον, λαμβάνει ενημερώσεις σχετικά με υποθέσεις που αφορούν απάτη κατά πελατών της Τράπεζας. Η Ομάδα FTG εκπαιδεύει όλα τα τμήματα της Τράπεζας σχετικά με τους δείκτες κινδύνου απάτης και αυξάνει γενικότερα την επίγνωση των πιθανών περιπτώσεων απάτης. Η Τράπεζα είναι βέβαια ότι οι πολιτικές και διαδικασίες που εφαρμόζει της επιτρέπουν να παρακολουθεί τις δραστηριότητες των πελατών με τέτοιο τρόπο που να εντοπίζεται τυχόν παράνομη συμπεριφορά.

Β. Άλλοι Συγκεκριμένοι Ισχυρισμοί αναφορικά με την FBME

Η Δήλωση περιέχει μια σειρά από άλλους ισχυρισμούς αναφορικά με συγκεκριμένες συναλλαγές που αφορούν στην FBME. Η FBME σε συγκεκριμένες περιπτώσεις δεν μπορεί να ανταποκριθεί απευθείας στα παρατιθέμενα παραδείγματα χωρίς πιο συγκεκριμένη πληροφόρηση από το Υπουργείο Οικονομικών. Ωστόσο, η Τράπεζα θα χαιρόταν να παράσχει οιοσδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες και δυνατή βοήθεια στους αξιωματούχους των ΗΠΑ, της Κύπρου και της Τανζανίας στις έρευνές τους για εγκληματική δραστηριότητα και επιβολή της σχετικής νομοθεσίας.

Γ. Επιπρόσθετοι παράγοντες του Άρθρου 311

Σύμφωνα με το Άρθρο 311 του Νόμου USA PATRIOT Act, η Κυβέρνηση των ΗΠΑ θα πρέπει να λάβει υπ' όψιν της, μεταξύ άλλων παραγόντων, την επίπτωση της επιβολής του πέμπτου ειδικού μέτρου στις νόμιμες επιχειρηματικές δραστηριότητες της FBME. Στην συνομιλία του σχετικά με αυτόν τον παράγοντα, το FinCEN σημειώνει ότι η "[ν]όμιμη δραστηριότητα του κυπριακού υποκαταστήματος της FBME είναι δύσκολο να αξιολογηθεί". Η FBME θεωρεί ότι πλήρης αξιολόγηση του Προγράμματος Συμμόρφωσής της αποδεικνύει ότι το κυπριακό υποκατάστημα της FBME είναι νόμιμο μέλος της διεθνούς τραπεζικής κοινότητας. Περαιτέρω, οι ισχυρισμοί στους οποίους βασίζεται το FinCEN στην Δήλωση, συμπεριλαμβανομένων ότι η FBME διαθέτει περιορισμένο αριθμό πελατών στην Κύπρο, ότι η Τράπεζα τηρεί το 90% των στοιχείων ενεργητικού της στην Κύπρο ή ακόμη ότι η Τράπεζα έχει σημαντικό αριθμό εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding companies) ως πελάτες σε καμία περίπτωση δεν τεκμηριώνουν ότι η συντριπτική πλειοψηφία των πελατών της FBME δεν χρησιμοποιούν την Τράπεζα για νόμιμους επαγγελματικούς σκοπούς.

Η FBME ευσεβάστως αιτείται όπως η Κυβέρνηση των ΗΠΑ λάβει π' όψιν της ότι η FBME στηρίζει τις νόμιμες επαγγελματικές δραστηριότητες των πελατών της και ότι η επιβολή του πέμπτου ειδικού μέτρου θα έχει σημαντική επίπτωση στις νόμιμες επαγγελματικές δραστηριότητες αυτών των πελατών και στην ίδια την FBME. Οι περίπου 10,000 πελάτες της FBME κάνουν νόμιμη χρήση των υπηρεσιών της Τράπεζας καθημερινά. Και οι 375 υπάλληλοι της FBME εργάζονται σκληρά για να εξυπηρετήσουν αυτούς τους πελάτες με αξιόπιστο, σύμμορφο προς τους κανονισμούς τρόπο.

III. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Η FBME έχει επιδιώξει να καταδείξει στο παρόν δημόσιο σχόλιό της την ισχυρή της δέσμευση στη συμμόρφωση, την ακράδαντη εναντίωσή της προς τη χρήση της Τράπεζας για αθέμιτους σκοπούς, και την αναμφίλεκτη αποφασιστικότητά της να εργασθεί σε συνεργασία με τους ρυθμιστές της και με το FinCEN ώστε να αποτρέψει το οικονομικό έγκλημα οποτεδήποτε και οπουδήποτε είναι εφικτό. Όπως αποδεικνύεται από τις επιθεωρήσεις ανεξαρτήτων τρίτων μερών, η Τράπεζα έχει ενισχύσει σημαντικά το Πρόγραμμα Συμμόρφωσής της τα τελευταία χρόνια, και έχει θέσει σε εφαρμογή Πρόγραμμα που ευθυγραμμίζεται με τις εφαρμοστέες ρυθμιστικές απαιτήσεις. Η FBME αναγνωρίζει, ωστόσο, ότι κάθε πρόγραμμα συμμόρφωσης – συμπεριλαμβανομένου του δικού της – μπορεί να βελτιωθεί, και η Τράπεζα δεσμεύεται καθ' ολοκληρίαν στο να συνεχίσει να βελτιώνει το Πρόγραμμα Συμμόρφωσής της προς ικανοποίηση του FinCEN. Προς τον σκοπό αυτό, η Hogan Lovells και η EY συνεργάζονται με την Τράπεζα ώστε να υλοποιήσουν όλες τις κατάλληλες βελτιώσεις συμμόρφωσης. Εν όψει όλων αυτών των γεγονότων, η FBME ευσεβάστως αιτείται όπως η Δήλωση και η ΑΠΚ αποσυρθούν.

Αντιλαμβανόμαστε από δηλώσεις που έγιναν από τον κ. May από το γραφείο σας ότι, άμα τη λήξη της περιόδου σχολιασμού, το FinCEN και το Υπουργείο Οικονομικών (Treasury Department), σε συνεννόηση με άλλες υπηρεσίες της Κυβέρνησης των ΗΠΑ, θα εξετάσει όλα τα σχόλια που ελήφθησαν. Αντιλαμβανόμαστε, επίσης, ότι θα δεσμευθούμε για την ανταλλαγή επιπρόσθετων πληροφοριών και απόψεων με το FinCEN. Προσβλέπουμε σε συνεργασία με το FinCEN αναφορικά με αυτό το θέμα, και ευσεβάστως αιτούμεθα όπως το FinCEN συνεργασθεί με όλες τις κατάλληλες αποστολές για την αξιολόγηση του Προγράμματος Συμμόρφωσης της FBME και τα σχέδια βελτίωσης ούτως ώστε η FBME και οι πελάτες της να μπορούν να επιστρέψουν στις σύννομες επαγγελματικές τους δραστηριότητες το συντομότερο δυνατό.

Σας ευχαριστούμε για το ενδιαφέρον σας για τα προαναφερθέντα.

Με εκτίμηση,
Peter Spivack Beth Peters Evans Rice
Hogan Lovells US LLP
Δικηγόροι της FBME Bank Ltd.

Κοιν.: FBME Bank Ltd.
Jeanne Archibald
Louise Lamb
Anthony Capobianco

